



PKB PRIVATE BANK SA

2022

Rapporto
di Gestione

65° ESERCIZIO

Indice

	Organi della PKB SA	2
	Rapporto del Consiglio di Amministrazione	6
	Dati salienti	7
<hr/>		
Conti di gruppo	Commenti al bilancio consolidato	10
	Commenti al conto economico consolidato	11
	Bilancio consolidato	12
	Conto economico consolidato	14
	Conto del flusso dei fondi consolidato	15
	Presentazione delle variazioni del capitale proprio	16
	Allegato al conto annuale consolidato	17
	Rapporto di revisione	37
<hr/>		
Conti Casa Madre	Commenti al bilancio	41
	Commenti al conto economico	43
	Bilancio	44
	Conto economico	46
	Impiego dell'utile	47
	Presentazione delle variazioni del capitale proprio	47
	Allegato al conto annuale	48
	Rapporto di revisione	60

Organi della PKB SA

Consiglio di Amministrazione	Umberto Trabaldo Togna ^{1) 3)}	Zug (ZG)	Presidente
	Massimo Trabaldo Togna ^{1) 3)}	Milano (I)	Vicepresidente
	Francesco Bellini Cavalletti ^{1) 4)}	Milano (I)	
	Jean-Blaise Conne ^{2) 4)}	Paudex (VD)	
	Pierre Poncet ^{3) 4)}	Vésenaz (GE)	
	Giovanni Vergani ^{2) 4)}	Ruvigliana (TI)	
	Stefano Veri ^{2) 4)}	Riva San Vitale (TI)	

Segretario	Elena Trabaldo-de Mestral	Paris (FR)
------------	---------------------------	------------

Revisione interna	Cristiana Beretta	Revisore Responsabile
	Giacomo Lorenzo Marchetti	Revisore
	Marco Zanetti	Revisore

Ufficio di revisione	Deloitte SA
Revisore del conto di gruppo	

Direzione Generale	Luca Venturini	Presidente della Direzione Generale
	Michele Balice	Condirettore Generale
	Fabrizio Cerutti	Condirettore Generale
	Peter Conrad	Condirettore Generale
	Marco Malcontenti	Condirettore Generale
	Monica Malnati	Condirettore Generale
	Lorenzo Tavola	Condirettore Generale

¹⁾ Membro del Comitato Esecutivo

²⁾ Membro del Comitato di Audit e Rischi

³⁾ Membro del Comitato Nomine e Remunerazioni

⁴⁾ Amministratore indipendente ai sensi della circolare FINMA 17/01

Membri della direzione (Situazione al 1° aprile 2023)

Direttori

Roberto Algisi
Chiara Barrile
Gianluca Bolla
Luca Bravin
Gennaro Caracciolo di Vietri
Giovanni Castellino
Alessandro Cavadini
Giorgio Compagnoni
Oberto della Torre di Lavagna
Flavio Facchin
Massimo Falletta
Simona Frisoli
Anthony Graves
Raffaella Jaquet
Alessandro Lusso
René Meyer
Christian Martinelli
Roberto Pedrotti
Carlo Penati
Pierluigi Petrucci
Antonino Pisciotta
Francesco Promutico
Renzo Ricci
Giovanni Rickenbach
Alfonso Rivolta
Marco Torino
Sandro Treichler
Matteo Zanchi

Vicedirettori

Laura Airoidi
Adriano Albertazzi
Gianni Baccari
Walter Bari
Giorgio Bianchi
Sofia Campana
Maurizio Cassinelli
Massimiliano Colombo
Emil Cosic Sala
Stefano Dalmagioni
Roberto De Felice
Anna Di Giacomo Alvarez
Daniele Ghirlanda
Margrith Goydke Müller
Luc Haering
Stefano Jermini
Gaetano Laforgia
Monica Liberatore
Giordano Luminati
Matteo Lurati
Daniele Marcheggiani
Stefano Marcotullio
Massimo Mattioli
Antonello Muntoni
Edy Muscionico
Rocco Nirella
Antonella Pelizzari
Paolo Pigato
Carlo Reichlin
Samuele Rudelli
Gianpaolo Tinarelli
Peter Tobler
Alessandro Trabaldo Togna
Sabrina Zito-Salvatore

Condirettori

Andrea Bianchi
Paola Bolliger
Marco Briganti
Cristina Chendi
Pasquale De Paola
Salvatore Dell'Aira
Emilio Fiordaliso
Andrea Gerli
Andrea Giordano
Michael Gisler
Michael Heil
Sascha Kever
Michael Maennlin
Alberto Masciadri
Raimondo Morandi
Nicolas Porter
Manlio Mattia Riberti
Michele Scarmignan
Marcello Tronconi
Manuel Zanetti

PKB Geneva

Pascal Dubey
Direttore

PKB Zürich

Roland Eberhard
Direttore

PKB's Value proposition

Siamo il wealth manager che ha forti radici in valori quali famiglia ed indipendenza. Ricerchiamo la bellezza nelle soluzioni che proponiamo ai nostri clienti per permettere loro di crescere, realizzarsi e prosperare

PKB ha rivisto la propria brand identity nel corso del 2022, con il lancio ad inizio 2023 di un nuovo logo contemporaneo, un nuovo sito web rinnovato ed un «look and feel» distintivo dalla connotazione molto umana. Questo importante progetto è nato da un percorso che ha riportato la banca a concentrarsi sui suoi valori aziendali fondamentali.

La bellezza

La bellezza è una qualità, una conquista e un obiettivo costante. Nella gestione patrimoniale, la bellezza è l'arte di fornire soluzioni semplici e ispirate a sfide complesse, ogni volta che se ne presenta la necessità.

Dedizione

Professionalità e passione definiscono le nostre relazioni. Facciamo tutto il possibile per proteggere e coltivare ciò che conta di più per i nostri clienti.

Indipendenza

Per generazioni, la famiglia Trbaldo Togna ha garantito la stabilità del Gruppo PKB e continua a farlo con una mentalità imprenditoriale. Il nostro obiettivo è quello di agire nel migliore interesse dei nostri clienti, sempre aiutati da un senso di responsabilità e di appartenenza.

Radicamento

In quanto azienda a conduzione familiare con un passato imprenditoriale, sappiamo cosa serve per salvaguardare la ricchezza e identificare le opportunità che possono portare benefici alle persone e al pianeta, oggi come in futuro.



Thrive!

Tutti noi vogliamo prosperare, crescere e realizzarci. Il nostro obiettivo è aiutare i nostri clienti, partner commerciali, dipendenti e il mondo che ci circonda a raggiungere questi obiettivi.

Illustrazione, Nina Fuga.

Nina Fuga è un'artista e designer multidisciplinare nata a Venezia e residente a Londra. Ha conseguito un Master of Arts in Communication Art & Design presso il Royal College of Art e da allora ha illustrato per Bompiani, Faber & Faber, Harper Collins, Random House NY, Vogue UK, World of Interiors. Oltre ai suoi clienti editoriali, ha lavorato anche per American Express, Bulgari, Ferrari, Lavazza, Max Mara, Qantas, Stella Artois e Wallpaper. Nina lavora con diversi mezzi, dal disegno alla pittura di grandi murali per interni. Le sue immagini sono influenzate dal mondo naturale e ispirate dai suoi viaggi e dall'irrequieta ricerca della bellezza.

Rapporto del consiglio di amministrazione

Signori azionisti,

Il 2022 si è rivelato indubbiamente complesso per l'economia mondiale e i mercati finanziari. La guerra in Ucraina ha sconvolto uno scenario che, a inizio anno, appariva ragionevolmente positivo. L'economia mondiale sembrava infatti destinata a proseguire la vigorosa fase di espansione iniziata nel 2020. Il rialzo dei prezzi delle materie prime e il peggioramento delle relazioni internazionali hanno, invece, intaccato la fiducia dei consumatori e delle imprese e aumentato l'avversione al rischio degli investitori. La fiammata dei prezzi delle materie prime ha inoltre amplificato le preesistenti pressioni inflazionistiche generate dalla ripresa post-Covid, particolarmente forte in quanto sostenuta da considerevoli stimoli fiscali e monetari. Per combattere l'inflazione, le banche centrali delle economie avanzate hanno abbandonato le politiche monetarie ultra-espansive, mettendo fine a un quindicennio di tassi d'interessi bassi senza precedenti. La combinazione di inflazione elevata e aumento dei tassi ha peggiorato notevolmente le prospettive macroeconomiche. Con l'eccezione della Cina, frenata dalla politica Covid-zero e dalla crisi immobiliare, l'economia mondiale ha comunque registrato nel 2022 tassi di crescita sopra la media. L'anno è tuttavia finito con l'attesa di un'imminente recessione nelle economie sviluppate, in particolare nell'Eurozona e nel Regno Unito, colpite maggiormente dall'aumento dei prezzi dell'energia.

Questo contesto generale ha penalizzato sia i mercati azionari che quelli obbligazionari. Nel mondo azionario (indice azionario mondiale -20% in Dollari americani, -15% in Euro), i titoli di crescita hanno sofferto del rialzo dei tassi, che ha invece beneficiato quelli finanziari, mentre i ciclici hanno risentito dei timori riguardo alla congiuntura. I mercati obbligazionari in Euro, Dollari americani e Franchi svizzeri hanno registrato una discesa di ampiezza storicamente elevata (-10% / -20%), che ha maggiormente colpito le scadenze lunghe e gli emittenti sovrani. Proprio il significativo, simultaneo e inusuale calo di azioni e obbligazioni rappresenta il tratto saliente del 2022. Il forte ribasso registrato dalle obbligazioni ha annullato le virtù della diversificazione e esposto le strategie d'investimento prudenti a perdite di entità comparabile alle strategie maggiormente orientate al rischio azionario. Sul fronte delle divise, il Dollaro americano ha beneficiato dell'aggressiva politica monetaria decisa della Federal Reserve americana, mentre il Franco svizzero ha riaffermato il suo status di valuta rifugio per eccellenza.

In questo difficile contesto, la Banca ha confermato la propria solidità, incrementando sensibilmente sia l'utile lordo (o risultato d'esercizio) che l'utile netto, ed ha continuato nel suo percorso di riduzione del rapporto costi / ricavi. Nel corso dell'anno è stata finalizzata e comunicata la strategia 2023 - 2027, sono stati definiti chiari KPIs e, non da ultimo, è stato portato a termine il rebranding della Banca, attraverso un processo entusiasmante che ha coinvolto le varie funzioni e tutto il personale dell'Istituto. Il risultato di questo lavoro conferma i nostri valori storici, seppur con un taglio più contemporaneo e riflettere la nostra identità di banca moderna, innovativa e incentrata sul cliente. Il posizionamento strategico della Banca sarà imperniato sul concetto di "Wealth Solutions. Simply Beautiful", in linea con la nostra aspirazione ad essere vicini ai nostri clienti, in tutte le loro scelte patrimoniali.

Nel corso dell'anno, la Banca ha espanso la sua attività a nuove classi di attivi. Una delle iniziative chiave nel 2022 è stata infatti l'ingresso, grazie ad un Team dedicato, nel mondo degli investimenti alternativi, che si contraddistinguono per la minore correlazione con i mercati tradizionali. È stata inoltre siglata una partnership con un istituto autorizzato ad offrire servizi di digital assets che, una volta ottenuta l'autorizzazione dalle Autorità di Vigilanza, potranno essere offerti come nuove soluzioni di investimento alla clientela.

Da sempre il fattore umano rappresenta uno dei valori fondamentali per la Banca; in linea con questa filosofia, nel corso dell'anno, la Responsabile delle Risorse Umane è stata nominata quale membro della Direzione Generale. Inoltre, abbiamo continuato nella ricerca ed assunzione di talenti con lo scopo di far beneficiare la nostra clientela di nuove professionalità.

La direzione della Banca ha proseguito nel raggiungimento degli obiettivi previsti dalla road map definita con il Consiglio di Amministrazione, nel 2021, in tema di ESG, coordinando gli sforzi a livello di Gruppo. Questo tema sarà di fondamentale importanza negli anni futuri e dovrà costituire un vero fattore caratterizzante, sia della cultura aziendale che dei servizi offerti ai nostri clienti.

Per quanto riguarda le società controllate, CL ha continuato il proprio percorso come da piano strategico, PKB Panama ha finalmente completato il percorso di trasformazione in società di Advisory, a seguito del quale è stata redenominata in PKB Wealth Management S.A., Alasia SA ha ottenuto l'autorizzazione da parte di FINMA e PKB Servizi Fiduciari SpA ha confermato il buon trend del 2021 ed ha concluso il 2022 con un risultato netto positivo.

A fine 2022 gli averi della clientela del Gruppo PKB al netto dei doppi conteggi ammontavano a CHF 11,7 miliardi mentre i fondi propri della capogruppo erano CHF 420 milioni, con un indicatore di solidità patrimoniale tra i più elevati del mercato bancario svizzero: Tier 1 Ratio di 28,5% per PKB e di 25,9% a livello di Gruppo.

L'aumento dei tassi avvenuto nel corso dell'anno ha generato, da una parte, un beneficio sul margine di interesse sia per PKB che per l'intero Gruppo e, dall'altra, una contrazione dei valori di mercato dei titoli governativi e delle obbligazioni societarie detenute nei portafogli della clientela con conseguente riduzione del margine commissionale.

La capogruppo PKB ha chiuso l'esercizio con un utile netto di CHF 8,6 milioni, più del doppio rispetto ai CHF 4 milioni dell'esercizio precedente, mentre a livello consolidato, l'impatto negativo del rialzo dei tassi sul portafoglio titoli di proprietà della controllata italiana Cassa Lombarda, adottando i principi contabili svizzeri, è stato parzialmente imputato a conto economico, con conseguente riduzione dell'utile di esercizio del Gruppo a CHF 0,3 milioni (2021: CHF 2,4 milioni).

Tale impatto negativo è comunque destinato a essere gradualmente recuperato nel corso dei prossimi anni, man mano che i titoli presenti in portafoglio si avvicineranno alla scadenza e saranno rimborsati al valore nominale.

Il Consiglio di Amministrazione ringrazia la clientela per la fiducia accordata alla banca, la Direzione Generale e tutto il personale per l'impegno profuso e il grande spirito di collaborazione dimostrati.

Per il Consiglio di Amministrazione

il Presidente
Umberto Trabaldo Togna

Dati salienti

Gruppo PKB	Importi in CHF/000	2022	2021
Conto economico			
Ricavi netti		103'670	115'942
Costi d'esercizio		-97'666	-102'002
Utile lordo		6'005	13'940
Utile del Gruppo		285	2'406
Bilancio			
Totale di bilancio		3'056'220	3'434'377
Fondi propri di base lordi (dopo distribuzione del risultato)		396'825	403'355
Patrimoni della clientela			
Totale al netto degli averi considerati in doppio		11'679'623	12'921'659
Indicatori di capitale			
Tier 1 ratio		25.86%	26.93%
Coefficiente dei fondi propri regolamentari		25.86%	26.93%
Effettivo del personale (unità convertite a tempo pieno)			
Effettivo del personale		435.9	448.5
<i>di cui in Svizzera</i>		226.2	231.2
<i>di cui all'estero</i>		209.7	217.3
PKB SA			
Importi in CHF/000			
Conto economico			
Ricavi netti		69'657	64'438
Costi d'esercizio		-56'043	-55'301
Utile lordo		13'615	9'137
Utile d'esercizio		8'568	4'035
Bilancio			
Totale di bilancio		2'129'067	2'324'256
Fondi propri di base lordi		413'356	412'638
Indicatori di capitale			
Tier 1 ratio		28.48%	28.71%
Coefficiente dei fondi propri regolamentari		28.48%	28.71%

Conti di gruppo

Perimetro di consolidamento

PKB Private Bank SA, Lugano	Casa madre
PKB Wealth Management SA, Panama	Partecipata (100%)
Alasia SA, Lugano	Partecipata (100%)
PKB Servizi Fiduciari SpA, Milano	Partecipata (100%)
Cassa Lombarda, Milano	Partecipata (99.57%)

Indice	Commenti al bilancio consolidato	10
	Commenti al conto economico consolidato	11
	Bilancio consolidato	12
	Conto economico consolidato	14
	Conto del flusso dei fondi consolidato	15
	Presentazione delle variazioni del capitale proprio	16
	Allegato al conto annuale consolidato	17
	Rapporto di revisione	37

Commenti al bilancio consolidato

Totale di bilancio Al 31.12.2022 gli attivi a bilancio si fissano a CHF 3.056,2 milioni contro CHF 2.693,7 milioni per i passivi; il patrimonio netto (esclusa la riserva per rischi bancari generali), utile d'esercizio compreso, ammonta di conseguenza a CHF 362,5 milioni. Rispetto all'anno precedente il totale di bilancio evidenzia una diminuzione di CHF 378,2 milioni pari al 11,0%.

Attivi

Liquidità	Sotto questa voce vengono esposte a bilancio le giacenze di cassa, gli averi in conto giro e presso le banche d'emissione estere. In diminuzione di CHF 472,0 milioni (-57,6 %) sono passate da CHF 818,8 milioni a CHF 346,8 milioni.
Crediti nei confronti di banche	In diminuzione di CHF 152,5 milioni (-50,9 %), gli averi presso banche sono passati da CHF 299,9 milioni a CHF 147,4 milioni.
Crediti nei confronti della clientela	Gli impieghi verso clientela hanno registrato un decremento del 0,3%, passando da CHF 808,7 milioni a CHF 806,3 milioni.
Crediti ipotecari	I crediti ipotecari hanno registrato una diminuzione del 10,1%, passando da CHF 833,8 milioni a CHF 749,4 milioni.
Attività di negoziazione	Il valore esposto a bilancio è diminuito da CHF 60,9 milioni a CHF 20,1 milioni (- 67,1 %).
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	I valori di sostituzione positivi totalizzano CHF 30,0 milioni contro CHF 12,8 milioni dell'esercizio precedente (+134,9%) e si riferiscono alle operazioni su strumenti finanziari derivati, aperte per conto proprio (prevalentemente con finalità di copertura) o per conto della clientela, e rappresentano l'esposizione attiva nei confronti delle controparti.
Immobilizzazioni finanziarie	Al 31.12.2022, le immobilizzazioni finanziarie totalizzano CHF 841,0 milioni contro CHF 472,3 milioni dell'esercizio precedente (+78,1%). Gli investimenti in titoli di partecipazione, ammontano a CHF 6,7 milioni (CHF 7,2 milioni al 31.12.2021), mentre i titoli a reddito fisso totalizzano CHF 834,3 milioni (CHF 465,1 milioni al 31.12.2021).
Partecipazioni non consolidate	Questa voce comprende le partecipazioni di minoranza che seguono il principio di contabilizzazione del costo d'acquisto (allegato 3.7).
Immobilizzazioni materiali	Sono diminuite da CHF 67,1 milioni a CHF 63,8 milioni (- CHF 3,3 milioni, pari a -4,9%). Si tratta di immobilizzazioni materiali che includono gli immobili di proprietà del Gruppo, il mobilio, l'arredamento, gli eventuali lavori di riattazione capitalizzati, il materiale hardware e software.
Valori immateriali	I valori immateriali ammontano a CHF 0,3 milioni e si riferiscono al Goodwill per l'acquisto di partecipazioni/acquisto di clientela.
Altri attivi	In diminuzione gli "altri attivi", che al 31.12.2022 ammontano a CHF 31,3 milioni contro CHF 41,9 milioni alla fine dell'esercizio precedente. Questa voce è composta dai crediti per imposte differite sull'utile (CHF 8,7 milioni), dai crediti per imposte indirette (CHF 10,9 milioni), dai conti di regolamento (CHF 0,8 milioni) e da altri crediti (CHF 10,8 milioni).

Passivi

Impegni nei confronti di banche	Gli impegni verso banche sono passati da CHF 337,6 milioni a CHF 124,1 milioni.
Impegni risultanti da depositi della clientela	Sono diminuiti di CHF 159,6 milioni, pari al 6,5% (CHF 2.461,8 milioni al 31.12.2022, CHF 2.302,1 milioni al 31.12.2021).
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	I valori di sostituzione negativi totalizzano CHF 20,3 milioni contro CHF 34,5 milioni dell'esercizio precedente (-41,3%) e si riferiscono alle operazioni su strumenti finanziari derivati, aperte per conto proprio (prevalentemente con finalità di copertura) o per conto della clientela, e rappresentano l'esposizione passiva nei confronti delle controparti.
Altri passivi	Al 31.12.2022 si fissano a CHF 41,1 milioni (+ CHF 16,3 milioni pari al +65,8% rispetto all'anno precedente). Questa voce è composta dal conto di compensazione dove è registrata la rivalutazione passiva netta degli strumenti di copertura (CHF 12,3 milioni), dai conti di regolamento (CHF 16,4 milioni), dalle imposte indirette (CHF 0,5 milioni), dalle imposte differite passive (CHF 0,01 milioni) e da altri debiti (CHF 11,9 milioni).

Commenti al conto economico consolidato

Ricavi

Il risultato lordo da operazioni su interessi si è fissato a CHF 32,8 milioni, in aumento rispetto all'anno precedente (+39,7%) in particolare grazie all'aumento dei ricavi netti della gestione della tesoreria del Gruppo che ha beneficiato dell'andamento favorevole dei tassi d'interesse.

Il risultato netto da operazioni su interessi, comprensivo della variazione negativa delle rettifiche di valore sui crediti (- CHF 1,3 milioni) si è attestato a CHF 31,4 milioni, in aumento rispetto all'anno precedente (+34,9%).

Il risultato da commissioni e prestazioni di servizio ammonta a CHF 75,1 milioni in flessione del 9,4% rispetto all'esercizio precedente. Sul risultato ha pesato in particolare l'andamento negativo dei mercati finanziari causato dalla guerra in Ucraina e dall'incremento dei tassi d'interesse a seguito delle spinte inflazionistiche.

Il risultato da operazioni di negoziazione ammonta a CHF 6,0 milioni contro CHF 7,1 milioni al 31.12.2021 (-15,1%).

Gli altri risultati ordinari presentano un onere di CHF 8,9 milioni contro un ricavo di CHF 2,5 milioni dell'esercizio precedente. Questa voce comprende un onere di CHF 11,2 milioni derivante dalla conversione secondo i principi Swiss Gaap dei risultati dell'affiliata Cassa Lombarda Spa, che adotta i principi IFRS a livello locale. Nello specifico si tratta della perdita derivante dalla svalutazione dei titoli del portafoglio investimenti finanziari disponibili per la vendita a seguito dell'aumento dei tassi d'interesse e la conseguente diminuzione del valore di mercato dei titoli. A livello locale la svalutazione è contabilizzata, conformemente ai principi contabili IFRS, nelle riserve e quindi senza impatto a conto economico. a livello consolidato, adottando i principi contabili del Gruppo, invece genera una perdita complessiva non realizzata che sarà comunque destinata a ridursi gradualmente nel corso dei prossimi anni, con la conseguente contabilizzazione nel conto economico consolidato di utili non realizzati, man mano che i titoli presenti in portafoglio al 31.12.2022 si avvicineranno alla scadenza e saranno rimborsati al valore nominale, sempre che nel periodo non si verifichino svalutazioni durevoli dovute al rischio di credito.

Costi d'esercizio

I costi d'esercizio si presentano in diminuzione rispetto all'esercizio precedente attestandosi a CHF 97,7 milioni (- 4,3%). I costi del personale sono diminuiti del 4,5% (- CHF 3,6 milioni) così come gli altri costi d'esercizio (- CHF 0,8 milioni).

Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali

Il costo totale ammonta a CHF 4,4 milioni ed è principalmente composto dagli ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali ed è in diminuzione del 32,7% (CHF -2,1 milioni) rispetto all'esercizio precedente.

Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite

Nell'esercizio in corso la voce presenta una variazione negativa di CHF 2,8 milioni (anno precedente variazione negativa di CHF 3,3 milioni).

Risultato d'esercizio

Il risultato dell'esercizio presenta una perdita di CHF 1,2 milioni rispetto ad un utile di CHF 4,1 dell'esercizio precedente.

Ricavi straordinari

I ricavi straordinari ammontano a CHF 0,4 milioni (0,3 milioni al 31.12.2021) e sono relativi a sopravvenienze attive diverse.

Variazioni di riserve per rischi bancari generali

Nel corso dell'anno si è proceduto allo scioglimento della riserva per rischi bancari generali per l'ammontare di CHF 1 milione.

Utile d'esercizio

Il risultato d'esercizio si attesta a CHF 0,3 milioni rispetto ai CHF 2,4 milioni dell'esercizio precedente. Come indicato nella sezione ricavi, a cui si rimanda, il minor risultato rispetto all'esercizio precedente è dovuto principalmente ad una diversa categorizzazione del portafoglio titoli di proprietà prevista dai principi contabili internazionali IFRS, adottati dalla controllata italiana, rispetto alla capogruppo PKB. Ciò comporta una diversa esposizione contabile dei risultati non realizzati: a riduzione del patrimonio netto secondo i principi contabili IFRS e a conto economico secondo i principi svizzeri.

Bilancio consolidato

Attivi	Importi in CHF	Note	2022	2021
Liquidità			346'835'539	818'849'944
Crediti nei confronti di banche			147'358'013	299'855'655
Crediti nei confronti della clientela		3.2	806'272'614	808'671'821
Crediti ipotecari		3.2	749'399'260	833'778'915
Attività di negoziazione		3.3	20'056'874	60'879'557
Valori di sostizione positivi di strumenti finanziari derivati		3.4	30'003'965	12'770'421
Immobilizzazioni finanziarie		3.5	841'040'004	472'293'715
Ratei e risconti			16'973'246	15'091'606
Partecipazioni non consolidate		3.6,3.7	2'901'352	2'700'789
Immobilizzazioni materiali		3.8	63'795'751	67'083'918
Valori immateriali		3.9	286'970	459'472
Altri attivi		3.10	31'296'206	41'941'099
Totale Attivi			3'056'219'795	3'434'376'912

Le cifre indicate nel bilancio, nel conto economico e nelle tabelle sono arrotondate. I totali possono pertanto non coincidere con la somma dei singoli valori.

Passivi	Importi in CHF	Note	2022	2021
Impegni nei confronti di banche			124'051'737	337'586'204
Impegni risultanti da depositi della clientela			2'302'131'036	2'461'760'784
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati		3.4	20'266'495	34'539'739
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti		3.15	120'800'000	120'800'000
Ratei e risconti			16'931'891	16'349'960
Altri passivi		3.10	41'131'600	24'807'168
Accantonamenti		3.16	26'800'884	28'747'375
Riserve per rischi bancari generali		3.16	41'570'000	42'570'000
Capitale azionario		3.17	20'000'000	20'000'000
Riserva legale da capitale			67'867'600	67'867'600
<i>di cui riserva da apporti di capitale esenti da imposta</i>			67'867'600	67'867'600
Riserva da utili			273'952'836	276'511'308
Quote minoritarie nel capitale proprio			431'162	431'030
Utile del Gruppo			284'552	2'405'743
<i>di cui quote minoritarie dell'utile del Gruppo</i>			-22'433	7'642
Totale Passivi			3'056'219'795	3'434'376'912

Le cifre indicate nel bilancio, nel conto economico e nelle tabelle sono arrotondate. I totali possono pertanto non coincidere con la somma dei singoli valori.

Operazioni fuori bilancio consolidate

	Importi in CHF	Note	2022	2021
Impegni eventuali		3.2, 3.28	35'682'258	58'019'956
Impegni irrevocabili		3.2	14'920'171	19'542'666
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo		3.2	2'793'469	3'495'992

Le cifre indicate nel bilancio, nel conto economico e nelle tabelle sono arrotondate. I totali possono pertanto non coincidere con la somma dei singoli valori.

Conto economico consolidato

	Importi in CHF	Note	2022	2021
Risultato da operazioni su interessi				
Proventi da interessi e sconti			25'911'719	18'964'270
Proventi da interessi e dividendi delle attività di negoziazione			505'661	662'688
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari			7'921'087	4'852'067
Oneri per interessi			-1'569'590	-1'022'781
Subtotale: risultato lordo da operazioni su interessi			32'768'876	23'456'243
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi			-1'334'939	-146'923
Subtotale: risultato netto da operazioni su interessi			31'433'937	23'309'320
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio				
Proventi da commissioni su operazioni di negoziazione titoli e d'investimento			73'828'270	83'280'268
Proventi da commissioni su operazioni di credito			1'019'525	1'008'107
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio			7'835'687	7'561'732
Oneri per commissioni			-7'549'000	-8'874'220
Subtotale: risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio			75'134'483	82'975'887
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	3.32		6'048'610	7'122'922
Altri risultati ordinari				
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie			1'452'051	1'566'065
Proventi da partecipazioni			364'647	198'716
Risultato da immobili			674'575	585'045
Altri proventi ordinari			424'863	313'866
Altri oneri ordinari			-11'862'703	-129'482
Subtotale: altri risultati ordinari			-8'946'567	2'534'211
Ricavi netti			103'670'463	115'942'341
Costi d'esercizio				
Costi per il personale	3.34		-74'727'913	-78'282'254
Altri costi d'esercizio	3.35		-22'937'725	-23'720'137
Subtotale: costi d'esercizio			-97'665'638	-102'002'391
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	3.8		-4'416'063	-6'562'885
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite			-2'772'191	-3'258'586
Risultato d'esercizio			-1'183'429	4'118'479
Ricavi straordinari	3.36		356'138	334'183
Costi straordinari			-	-
Variazione di riserve per rischi bancari generali			1'000'000	-
Imposte	3.39		111'843	-2'046'920
Utile del gruppo			284'552	2'405'743
<i>di cui quote minoritarie dell'utile del Gruppo</i>			<i>-22'433</i>	<i>7'642</i>

Le cifre indicate nel bilancio, nel conto economico e nelle tabelle sono arrotondate. I totali possono pertanto non coincidere con la somma dei singoli valori.

Conto del flusso dei fondi consolidato

Importi in CHF	2022		2021	
	Provenienza	Impiego	Provenienza	Impiego
Flusso di fondi in base al risultato operativo (finanziamento interno)				
Utile di Gruppo	285	-	2'406	-
Variazioni delle riserve per rischi bancari generali	-	1'000	-	-
Rettifiche di valore su partecipazioni, ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	4'416	-	6'563	-
Accantonamenti	4'157	6'104	4'657	8'705
Rettifiche di valore per rischi di perdita	-	481	370	2'682
Ricavi non monetari da adeguamento di valore di partecipazioni	-	-	-	-
Variazioni di cambio su immobilizzi	-	861	690	-
Ratei e risconti attivi	-	1'882	-	216
Ratei e risconti passivi	582	-	-	1'301
Altre posizioni	1'036	-	866	-
Dividendo esercizio precedente	-	6'000	-	6'000
Saldo	10'476	16'327	15'552	18'903
Flusso dei fondi risultante da transazioni sul capitale proprio				
Contabilizzazioni attraverso le riserve	-	-	-	-
Saldo	-	-	-	-
Flusso dei fondi risultante da cambiamenti nelle immobilizzazioni e nelle partecipazioni				
Partecipazioni non consolidate	-	201	1	-
Immobili	1'172	-	-	138
Altre immobilizzazioni materiali	-	1'325	-	1'862
Valori immateriali	59	-	135	-
Saldo	1'230	1'526	135	2'000
Flusso dei fondi risultante dall'attività bancaria				
Operazioni a medio e lungo termine (>1 anno)				
Impegni nei confronti di banche	-	223'581	-	12'110
Impegni risultanti da depositi della clientela	9'466	-	2'351	-
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	-	-	10'000	-
Crediti nei confronti della clientela	22'052	-	19'605	-
Crediti ipotecari	-	2'436	-	19'100
Immobilizzazioni finanziarie	-	387'214	43'537	-
Operazioni a breve termine				
Impegni nei confronti di banche	10'046	-	84'492	-
Impegni risultanti da depositi della clientela	-	169'096	-	7'213
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	-	14'273	-	9'756
Altri passivi	16'324	-	-	2'332
Crediti nei confronti di banche	152'498	-	-	100'533
Crediti nei confronti della clientela	-	19'172	33'543	-
Crediti ipotecari	86'816	-	10'556	-
Attività di negoziazione	40'823	-	8'428	-
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	-	17'234	3'999	-
Immobilizzazioni finanziarie	18'468	-	-	44'321
Altri attivi	10'645	-	9'679	-
Saldo	367'138	833'005	226'190	195'366
Flussi totali	378'844	850'858	241'877	216'269
Variazione Mezzi liquidi	-	472'014	25'609	-

Presentazione delle variazioni del capitale proprio

Importi in CHF/000									
	Capitale Sociale	Riserve da capitale	Riserve per rischi bancari generali	Riserve da conversione delle valute estere	Riserve facoltative da utili e utile riportato / perdita riportata	Proprie quote di capitale (voce negativa)	Quote minoritarie	Risultato del periodo	TOTALE
Capitale proprio all'inizio dell'esercizio di riferimento	20'000	67'868	42'570	2'861	273'650	—	431	2'406	409'786
Altri apporti	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Differenze di cambio	—	—	—	1'036	—	—	—	—	1'036
Dividendi e altre distribuzioni	—	—	—	—	-6'000	—	—	—	-6'000
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle riserve per rischi bancari generali	—	—	-1'000	—	—	—	—	—	-1'000
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle altre riserve	—	—	—	—	2'406	—	—	-2'406	—
Utile del periodo	—	—	—	—	—	—	—	285	285
Capitale proprio alla fine del periodo di riferimento	20'000	67'868	41'570	3'897	270'056	—	431	285	404'107

Allegato al conto annuale consolidato

1. Attività ed effettivo del personale

Il Gruppo PKB è presente, in Svizzera e, tramite le sue controllate PKB Wealth Management SA e Cassa Lombarda SpA, rispettivamente a Panama e in Italia. Il Gruppo svolge in primis attività di Private Banking, campo nel quale offre una vasta gamma di servizi, e completa la sua offerta di prestazioni con servizi di Corporate Banking e Capital Markets, settore nel quale è uno dei principali attori decisionali indipendenti sul mercato primario delle obbligazioni in franchi svizzeri.

L'effettivo del personale, convertito in collaboratori a tempo pieno, al 31.12.2022 è di 435,9 unità (2021: 448,5 unità).

La Banca sviluppa tutte le sue attività essenziali internamente senza ricorrere a servizi di Outsourcing significativo come definito nella circolare FINMA 2018/3. Le attività date in outsourcing da parte dell'affiliata Cassa Lombarda S.p.A., Milano sono conformi alle disposizioni locali.

2. Principi di allestimento e di valutazione dei conti annuali consolidati

Principi di consolidamento	I principi contabili di allestimento e di tenuta dei conti annuali sono conformi alle disposizioni dell'Ordinanza sulle banche e casse di risparmio (OBCR) nonché alle prescrizioni della Circolare FINMA 2020/1 «Direttive contabili - banche' e Ordinanza FINMA sui conti». Il conto di Gruppo è allestito secondo il principio della rappresentazione veritiera e corretta. Come metodo di consolidamento è stato usato il «purchase-method».
Partecipazioni consolidate integralmente	Il conto di Gruppo comprende i conti annuali di PKB Private Bank AG, Lugano; di PKB Wealth Management SA, Panama; di Cassa Lombarda SpA, Milano, di Alasia SA, Lugano e di PKB Servizi Fiduciari SpA, Milano.
Principi contabili e di valutazione	La presentazione dei conti avviene secondo il principio della data di registrazione. Sono stati adottati i criteri sotto elencati.
Monete e valute estere	Valutazione ai corsi di fine anno. Le differenze di cambio sono state contabilizzate nel conto economico nel «Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione al fair value». I cambi utilizzati per le principali divise sono stati i seguenti EUR 0,98800 (2021: 1,03686) USD 0,92492 (2021: 0,91175).
Crediti ed impegni in generale	Valutazione al valore nominale, al netto di eventuali rettifiche di valore secondo gli art. 25 e 26 dell'Ordinanza FINMA sui conti.
Attività di negoziazione	Valutazione al fair value.
Immobilizzazioni finanziarie	Azioni: al valore di mercato alla fine dell'esercizio ma al massimo al prezzo di acquisto. Titoli a reddito fisso: la differenza fra il prezzo di acquisto ed il valore di rimborso viene distribuita sugli anni che intercorrono fra la data di acquisto e quella di scadenza.
Partecipazioni non consolidate integralmente	Quota di partecipazione non superiore al 20%: Valutazione al prezzo di acquisto, fatta deduzione degli ammortamenti economicamente necessari. Quota di partecipazione compresa tra il 20% e il 50%: Valutazione al valore patrimoniale netto. Indipendentemente dalla quota di partecipazione, società irrilevanti per una corretta valutazione, sia patrimoniale sia reddituale del Gruppo, vengono valutate al prezzo di acquisto, fatta deduzione degli ammortamenti economicamente necessari.

Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte a bilancio ai costi di acquisto dedotti gli ammortamenti necessari ordinari. Le opere d'arte non vengono ammortizzate. Per gli altri immobili vale la regola che si espone a bilancio il valore equivalente al più basso tra prezzo di costo e valutazione di mercato. Le quote di ammortamento sono applicate con il metodo lineare.

I periodi e i tassi di ammortamento sono i seguenti (invariati rispetto all'anno precedente):

Immobilizzazioni ad uso della Banca	al massimo 50 anni*
Riattazioni	al massimo 20 anni
Impianti	al massimo 10 anni
Mobilio	al massimo 10 anni
Macchine e veicoli	al massimo 5 anni
Hardware/Software	al massimo 3 anni
Valori immateriali	al massimo 5 anni

* Al massimo fino al raggiungimento del valore del terreno

Le altre entità del gruppo utilizzano globalmente gli stessi tassi di ammortamento.

Riserve per rischi bancari generali

Le riserve per rischi bancari generali sono tassate a livello statutario sulla quota che eccede l'ammontare massimo accettato a livello fiscale (per ulteriori dettagli si rimanda alla chiusura statutaria). A livello consolidato, per la quota di riserva non tassata a livello singolo sono contabilizzate le imposte differite. I criteri di utilizzo di tali riserve a livello consolidato differiscono da quelli applicati a livello di capo Gruppo.

Valori immateriali

I valori immateriali esposti a bilancio si riferiscono al Goodwill pagato per l'acquisizione di, di Cogesp (ora incorporata in Alasia SA) e all'acquisizione di averi della clientela al netto degli ammortamenti effettuati.

Rischi di solvibilità

A copertura del rischio di credito vengono costituite delle rettifiche di valore per rischi di perdita conformemente agli art. 25, 26 e 28 dell'Ordinanza FINMA sui Conti (OPAC-FINMA).

Per i crediti compromessi, ossia quando esiste una forte probabilità che il debitore non sia più in grado di rispettare i propri impegni di rimborso, vengono contabilizzate delle specifiche rettifiche di valore che sono portate in deduzione della rispettiva voce dell'attivo.

Per quanto attiene i crediti non compromessi il Gruppo, secondo l'approccio dei rischi di perdita latenti, verifica periodicamente l'esistenza di rischi di perdita non coperti da specifiche rettifiche di valore e, se necessario, costituisce delle rettifiche di valore forfetarie.

Interessi in sofferenza

Gli interessi e le relative commissioni non pagati entro 90 giorni dalla scadenza non vengono contabilizzati nei ricavi, ma vengono costituite delle rettifiche di valore. I crediti in oggetto sono considerati non performanti.

Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value

Questo dato viene esposto nel conto economico al lordo dei costi di rifinanziamento.

Impegni eventuali, promesse irrevocabili, impegni di pagamento e impegni di credito

L'iscrizione fuori bilancio è al valore nominale. L'eventuale accantonamento per rischi riconosciuti è registrato sotto la voce «Accantonamenti».

Strumenti finanziari derivati

La valutazione è effettuata al valore di mercato in base al principio market-to-market. L'utilizzo di strumenti finanziari derivati per conto proprio riguarda principalmente operazioni di copertura e marginalmente operazioni di trading, svolte nell'ambito dei limiti previsti dal regolamento interno.

Criteria applicati per l'identificazione dei rischi di perdita e la determinazione dei correttivi di valore	<p>Le pratiche di credito vengono analizzate regolarmente, al minimo una volta all'anno.</p> <p>Se il rischio lo richiede, l'analisi viene condotta con maggiore frequenza e tempestivamente, in particolare per i crediti non performanti.</p> <p>Quando si identificano necessità di rettifiche di valore per la parte non coperta da eventuali garanzie, queste vengono contabilizzate immediatamente.</p>
Valori ricevuti a garanzia di crediti	<p>Il valore di liquidazione viene determinato prendendo come base il prezzo di borsa o il valore di realizzo dal quale sono dedotti i costi di liquidazione e rifinanziamento.</p>
Imposte differite	<p>Sono calcolate sulla riserva per rischi bancari generali non tassate e sulle differenze di valutazione delle diverse poste dell'attivo e del passivo dei conti di gruppo rispetto ai valori fiscali.</p>
Valutazione e gestione dei rischi	<p>La valutazione e gestione dei rischi è parte integrante del sistema dei controlli interni così come previsto dalla Circolare FINMA 2017/1 «Corporate governance - banche». La responsabilità del sistema dei controlli interni del Gruppo è affidata al Consiglio d'Amministrazione della capogruppo, che ne fissa le linee d'indirizzo e ne verifica periodicamente l'adeguatezza e l'effettivo funzionamento.</p> <p>Nel suo compito il Consiglio d'Amministrazione è supportato dall' Audit & Risk Committe, con funzioni consultive e propositive, mentre la gestione operativa della Sorveglianza Consolidata è assicurata dalla Direzione Generale, a sua volta supportata dal Comitato Rischi (CORI) con compiti in materia di definizione dei processi volti alla misurazione, gestione e controllo dei rischi a livello del Gruppo PKB. Il CORI si riunisce con frequenza almeno trimestrale e beneficia di un sistema di reporting integrato dei rischi a livello di Gruppo. La Revisione interna verifica e valuta il sistema di controllo interno e contribuisce pertanto al suo costante affinamento.</p> <p>Nel rispetto delle normative vigenti, il Gruppo si è dotato di un Regolamento per la Sorveglianza consolidata del Gruppo e di una Risk Appetite Framework Policy che definiscono, in una visione integrata, le linee guida della valutazione e gestione dei rischi cui tutte le società del Gruppo devono attenersi. La politica di valutazione e gestione dei rischi, esaminata ogni anno dal Consiglio d'Amministrazione della capogruppo, costituisce il fondamento del processo di gestione del rischio del Gruppo. A essa è abbinata una struttura di limiti, definita per ogni categoria di rischio individuata, che è verificata costantemente con particolare riguardo ai rischi indicati di seguito.</p>

Rischio di credito

Il rischio di credito è disciplinato dal Consiglio d'Amministrazione attraverso la Credit Policy e il Regolamento Crediti con valenza a livello del Gruppo PKB. La Direzione Generale esercita la gestione del rischio di credito per mezzo del Comitato Crediti (COCR) che sorveglia l'applicazione delle strategie aziendali e analizza sia da un punto di vista qualitativo che quantitativo la solvibilità delle controparti e delle rispettive garanzie.

Il controllo del rischio di credito è eseguito attraverso un sistema di limiti di rischio e d'esposizione a livello del Gruppo PKB nonché di concentrazione per gruppi di controparti (grandi rischi e 20 maggiori debitori) e per paese. Per il rischio di credito ed il rischio paese sono previsti specifici accantonamenti

I requisiti patrimoniali di vigilanza per il rischio di credito sono calcolati secondo il metodo internazionale con approccio completo di trattamento delle garanzie.

Rischio di mercato (bilancio)

La gestione del rischio di mercato derivante dall'attività di bilancio è disciplinata dalla Risk Appetite Framework Policy con la definizione dell'appetito e della tolleranza al rischio e dall'Asset&Liability Management Policy del Gruppo PKB approvata dal Consiglio d'Amministrazione. La Direzione Generale sorveglia il rischio di mercato attraverso il CORI.

Il rischio di tasso d'interesse è calcolato attraverso l'Economic Value of Equity e il Net Interest Income e si basa sugli scenari di shock regolamentari previsti dalla Circolare FINMA 2019/2 (allegato 2). Per la copertura del rischio di tasso d'interesse dei crediti e delle ipoteche verso la clientela si utilizzano principalmente gli Interest Rate Swap che, secondo quanto previsto dalla normativa contabile, sono trattati con il principio dell'hedge accounting mediante il conto di compensazione per la parte efficace.

Il rischio di cambio è coperto principalmente attraverso i cambi a termine e le opzioni su divisa.

Rischio di mercato (portafoglio di negoziazione)

La gestione del portafoglio di negoziazione è disciplinata dalla Risk Appetite Framework Policy con la definizione dell'appetito e della tolleranza al rischio e dalla Trading Policy del Gruppo PKB approvata dal Consiglio d'Amministrazione e da Direttive approvate dalla Direzione Generale. PKB Svizzera è attiva nel mercato primario di emissioni obbligazionarie in franchi svizzeri in qualità di Market Maker e inoltre è attiva nel mercato forex, obbligazionario e azionario.

Il rischio di mercato del portafoglio di negoziazione è controllato con un sistema di limiti d'esposizione i cui risultati sono presentati alla Direzione Generale.

I requisiti patrimoniali di vigilanza per il rischio di mercato sono calcolati secondo il metodo standard con l'approccio delta-plus per le opzioni.

Rischio di liquidità

La gestione della liquidità è disciplinata dal Consiglio d'Amministrazione attraverso la Risk Appetite Framework Policy con la definizione dell'appetito e della tolleranza al rischio e dall'Asset&Liability Management Policy e dal Regolamento Rischio di Liquidità entrambi con valenza a livello del Gruppo PKB. La Direzione generale gestisce il rischio di liquidità attraverso l'ALCO.

Il rischio di liquidità è sorvegliato nel rispetto delle disposizioni legali e i risultati dei controlli sono riportati in CORI.

Rischio operativo

La gestione del rischio operativo, di cui fa parte anche il rischio legale e di compliance, è disciplinata dal Consiglio d'Amministrazione attraverso l'Operational Policy del Gruppo PKB e la Group Legal&Compliance Policy nonché da Regolamenti attuativi. Inoltre la Direzione Generale emana Direttive in tema di gestione dei rischi operativi. La strategia e il Business model adottati espongono il Gruppo alle seguenti principali tipologie di rischio operativo definite dalla Circolare FINMA 2008/21 «Rischi operativi – banche»:

- Frode interna: perdite dovute ad atti compiuti con intenzioni fraudolente, appropriazione indebita di beni, aggiramento di leggi, prescrizioni o disposizioni interne con implicazione di almeno una parte interna all'azienda;
- Frode esterna: perdite dovute ad atti compiuti con intenzioni fraudolente, appropriazione indebita di beni, aggiramento di leggi o prescrizioni senza implicazione di una parte interna all'azienda;
- Clienti, prodotti e pratiche commerciali: perdite derivanti dal mancato adempimento, non intenzionale né dovuto a negligenza, di obblighi verso clienti e perdite derivanti dal tipo o dalla struttura di determinati prodotti;
- Esecuzione, fornitura e gestione dei processi: perdite derivanti da errori nell'esecuzione di attività o nella gestione dei processi e perdite derivanti da relazioni con partner commerciali e fornitori;
- Interruzioni dell'attività e anomalie dei sistemi e danni materiali: perdite derivanti da interruzioni dell'attività o problemi con sistemi tecnici e derivanti da danni a beni patrimoniali fisici a causa di catastrofi naturali o altri eventi.

La valutazione dei rischi operativi viene supportata tramite un'analisi delle aree di criticità presenti nei processi e nelle attività svolte dalle entità del Gruppo, mentre per la misurazione del rischio operativo effettivo il Gruppo si avvale di un sistema di indicatori quantitativi e qualitativi previsti dalla Risk Appetite Framework Policy e degli standard minimi e key controls in ambito di rischio operativo, tra i quali rientrano il calcolo dei requisiti patrimoniali secondo il metodo dell'indicatore di base, l'analisi delle perdite operative, l'analisi di Key Risk Indicators e la valutazione dei rischi inerenti e residui.

La gestione e mitigazione del rischio operativo è effettuata tramite la seguente ripartizione di compiti e responsabilità:

- Prima linea di difesa: proprietaria dei rischi operativi generati dalle attività di business e responsabile della gestione dei rischi operativi;
- Seconda linea di difesa (Group Risk Management): responsabile della sorveglianza consolidata del rischio operativo del Gruppo.

Il monitoraggio del rischio operativo avviene innanzitutto attraverso la verifica degli indicatori qualitativi e quantitativi definiti nella Risk Appetite Framework Policy e attraverso la verifica degli standard minimi e key controls in ambito di rischio operativo. Il Group Risk Management assicura inoltre un rapporto trimestrale al CRO e al CORI.

Rischio legale

Al fine di prevenire i rischi il Gruppo PKB disciplina le proprie attività, segnatamente quelle suscettibili di impatto con l'esterno, coerentemente con le norme legali e deontologiche in vigore in ambito bancario e assicurando comprensione e trasparenza delle disposizioni operative e contrattuali con la clientela.

Rischio di reputazione e di compliance

A differenza dei rischi di compliance, che si riferiscono alla violazione di leggi e regolamenti, il danno reputazionale può derivare da una tale violazione o anche essere conseguenza di un comportamento inadeguato o di un comportamento considerato inaccettabile dall'opinione pubblica, pur rispettando appieno leggi e regolamenti. Al fine di tener conto dell'ampio spettro di rischi reputazionali, il Gruppo PKB si è dotato di una Carta dei Valori, ideata per favorire una cultura aziendale basata su una condotta impeccabile e su standard professionali di prim'ordine.

I rischi di compliance vengono gestiti tramite un insieme completo di «Policies» e di procedure che coprono tutti gli ambiti di attività del Gruppo. Data la natura internazionale della nostra attività, le norme interne vanno oltre il quadro normativo e giurisprudenziale svizzero, per affrontare tutte le attività transfrontaliere («Cross Border») e le questioni inerenti il contesto dei servizi ai clienti, con particolare riferimento all'ambito della consulenza agli investimenti e le transazioni sui mercati finanziari esteri.

Il rigoroso rispetto e osservanza di Leggi, norme e regolamenti interni viene garantito da un programma di controllo a tre livelli. La principale responsabilità in termini di rispetto di tutte queste regole ricade sul responsabile di linea. Il primo livello di controllo si basa prevalentemente sulle verifiche previste nell'ambito dei processi e dei flussi di lavoro per assicurare il rispetto del principio istituzionalizzato dei «4 occhi» e un sistema di «escalation» come fondamenti dei controlli di primo livello. La continua formazione e istruzione del nostro personale a tutti i livelli costituiscono, a loro volta, una parte integrante dei nostri sforzi volti a mitigare i rischi di reputazione e compliance. Il secondo livello di controllo prevede verifiche indipendenti condotte dalla funzione operativa Compliance, che dipende dalla Direzione Generale, con riporto gerarchico al Chief Risk Officer. I rischi vengono valutati annualmente, prevedendo un Piano di azione specifico volto a garantire una gestione tempestiva e precisa dei rischi di compliance. Il terzo livello di controllo comprende i controlli eseguiti dalla funzione non operativa della Revisione Interna che riferisce al Consiglio di Amministrazione. La Revisione Interna inoltre esegue dei propri controlli indipendenti.

Politica del Gruppo nell'utilizzo di strumenti finanziari derivati

Le posizioni assunte in strumenti derivati sono, in linea di principio, detenute per conto della clientela.

Per la gestione strutturale del bilancio, il Gruppo PKB ricorre ad operazioni di copertura del rischio di tasso d'interesse tramite Interest Rate Swap e Forward Rate Agreement.

Eventi importanti successivi alla data di chiusura del bilancio

Successivamente alla data di chiusura del bilancio non si segnalano eventi con impatto finanziario significativo.

Modifiche ai principi contabili

Nessuna modifica ai principi contabili nel corso del 2022.

3. Dettagli sulle singole posizioni dell'allegato al conto annuale

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

Nessuna posizione in essere al 31.12.2022 così come al 31.12.2021

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

Importi in CHF/000	Tipo di copertura			Totale
	Copertura ipotecaria	Altra copertura	Senza copertura	Totale
Prestiti (prima della compensazione delle correzioni di valore)				
Crediti verso clientela	86'857	697'492	34'386	818'736
Crediti ipotecari	750'312	-	-	750'312
- Stabili abitativi	508'857	-	-	508'857
- Stabili ad uso ufficio e commerciale	144'511	-	-	144'511
- Artigianato e industria	24'367	-	-	24'367
- Altri	72'578	-	-	72'578
Totale dei Prestiti (al lordo della compensazione con le correzioni di valore)				
Esercizio in rassegna	837'169	697'492	34'386	1'569'048
<i>Esercizio precedente</i>	895'500	724'291	41'514	1'661'305
Totale dei Prestiti (al netto della compensazione con le correzioni di valore)				
Esercizio in rassegna	833'474	687'811	34'386	1'555'672
<i>Esercizio precedente</i>	887'054	713'882	41'514	1'642'451
Fuori bilancio				
Impegni eventuali	3'745	28'875	3'062	35'682
Promesse irrevocabili	11'389	112	3'419	14'920
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	2'793	2'793
Totale fuori bilancio				
Esercizio in rassegna	15'134	28'986	9'275	53'396
<i>Esercizio precedente</i>	15'281	47'046	18'732	81'059
Prestiti compromessi				
	Importo lordo dei debiti	Valore stimato di realizzazione delle garanzie	Importo netto dei debiti	Rettifiche di valore singole
Esercizio in corso	27'478	13'458	14'019	14'019
<i>Esercizio precedente</i>	35'822	17'052	18'770	18'770

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

	Importi in CHF/000	2022	2021
ATTIVI			
Attività di negoziazione			
Titoli di credito		20'057	60'879
di cui quotati in borsa		7'447	36'706
Titoli di partecipazione		-	-
Metalli preziosi e materie prime		-	-
Totale attivi		20'057	60'879
<i>di cui titoli ammessi a operazioni pronti contro termine conformemente alle prescrizioni sulla liquidità</i>		-	-

3.4 Presentazione degli strumenti finanziari derivati (attivi e passivi)

Importi in CHF/000	Strumenti di negoziazione			Strumenti di copertura*		
	Valori di sostituzione positivi	Valori di sostituzione negativi	Volume contrattuale	Valori di sostituzione positivi	Valori di sostituzione negativi	Volume contrattuale
Strumenti su tassi d'interesse	5'121	4'891	207'881	20'062	9'051	279'578
Swap	246	246	19'656	20'062	8'264	265'078
Opzioni (OTC)	4'875	4'645	188'225	-	788	14'500
Divise / Metalli preziosi	4'818	6'321	509'062	-	-	-
Contratti a termine	221	459	37'849	-	-	-
Swap combinati in tassi d'interesse/divise	4'077	5'342	446'378	-	-	-
Opzioni (OTC)	520	520	24'835	-	-	-
Titoli di partecipazione / Indici	4	4	609	-	-	-
Futures/Opzioni OTC	4	4	609	-	-	-

Totale prima di considerare gli accordi di compensazione (netting)

Esercizio in rassegna	9'942	11'215	717'552	20'062	9'051	279'578
<i>Esercizio precedente</i>	<i>12'490</i>	<i>18'216</i>	<i>845'538</i>	<i>281</i>	<i>16'324</i>	<i>283'765</i>
Totale dopo aver considerato gli accordi di compensazione (netting)	Valori di sostituzione positivi (cumulativi)			Valori di sostituzione negativi (cumulativi)		
Esercizio in rassegna	30'004			20'267		
<i>Esercizio precedente</i>	<i>12'771</i>			<i>34'540</i>		

Suddivisione per controparti

	Camere di compensazione (clearing house) centrali	Banche e commercianti di valori mobiliari	Altri clienti
Valori di sostituzione positivi (dopo aver considerato gli accordi di compensazione – netting)	5'398	24'292	275

*Strumenti di copertura ai sensi dell'art. 19 dell'ordinanza FINMA sui conti.

3.5 Suddivisione delle immobilizzazioni finanziarie

	Importi in CHF/000	Valore contabile		Fair value	
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Titoli di debito		834'310	465'112	787'382	468'116
di cui destinati ad essere conservati fino alla scadenza		724'974	366'715	677'857	369'670
di cui non destinati ad essere conservati fino alla scadenza (disponibili alla vendita)		109'336	98'397	109'336	98'446
Titoli di partecipazione		6'730	7'182	9'652	11'336
di cui partecipazioni qualificate		1'249	1'310	2'862	2'871
Metalli preziosi		-	-	-	-
Immobili		-	-	-	-
Totale		841'040	472'294	797'033	479'452
<i>di cui titoli ammessi in pensione secondo le disposizioni sulla liquidità</i>		<i>534'535</i>	<i>270'399</i>	<i>507'090</i>	<i>271'871</i>

Suddivisione delle controparti per rating	Da AAA fino a AA-	Da A+ fino a A-	Da BBB+ fino a BBB-	Da BB+ fino a B-	Inferiore a B-	Senza rating
	Titoli di Debito: Valori contabili	355'166	90'038	285'903	74'634	4'789

Fonte dati: Standard & Poor's

3.6 Presentazione delle partecipazioni

	Importi in CHF/000			2022						
	Valore d'acquisto	Rettifiche di valore e/o adeguamenti di valore (equity method) finora accumulati	Valore contabile 31.12.2021	Trasferimenti	Investimenti	Disinvestimenti	Rettifiche di valore	Adeguamenti di valore delle partecipazioni valutate secondo	Valore contabile al 31.12.2022	Valore di mercato
Altre partecipazioni										
Non quotate in borsa	2'701	-	2'701	-	201	-1	-	-	2'901	n/a*
Totale delle partecipazioni	2'701	-	2'701	-	201	-1	-	-	2'901	n/a*

* Valore di mercato non disponibile. La valutazione secondo il principio del valore più basso è effettuata in base al valore di bilancio dei fondi propri.

3.7 Indicazione delle imprese nelle quali la banca detiene direttamente o indirettamente una partecipazione durevole

	Importi in CHF/000					
	Attività Commerciale	Divisa	Capitale sociale	Quota sul capitale	Quota sui diritti di voto	Possesso diretto
Partecipazioni consolidate con il metodo integrale						
PKB Wealth Management SA, Panama (Precedentemente PKB Banca Privada SA, Panama)	Istituto di credito	USD	10'000	100.00%	100.00%	10'000
Cassa Lombarda S.p.A., Milano	Istituto di credito	EUR	18'000	99.57%	99.57%	17'922
Alasia SA, Lugano	Gestione patrimoniale	CHF	250	100.00%	100.00%	250
PKB Servizi Fiduciari S.p.A, Milano	Fiduciaria	EUR	240	100.00%	100.00%	240
Partecipazioni non consolidate						
Six Group AG, Zurigo	Infrastruttura di mercato	CHF	19'522	0.01%	0.01%	3
Viseca Holding SA, Zurigo	Servizi finanziari	CHF	25'000	0.28%	0.28%	69
Pfandbriefbank, Zurigo	Istituto di credito	CHF	1'100'000	0.14%	0.14%	1'567
Fenera & Partners SGR S.p.A., Milano	Società finanziaria	EUR	1'000	2.18%	2.18%	22
PKB Global Investments GP S.a.r.l, Lussemburgo	Servizi finanziari	EUR	12	100.00%	100.00%	12
Lombarda & Associati Srl, Milano	Consulenza finanziaria	EUR	150	35.00%	35.00%	53
Nexi Payments S.p.A., Miano	Servizi finanziari	EUR	118'583	0.001%	0.001%	1
Bancomat S.p.A., Roma	Servizi finanziari	EUR	19'996	0.02%	0.02%	4
S.W.I.F.T.	Servizi finanziari	EUR	437'559	0.003%	0.003%	12

3.8 Presentazione delle immobilizzazioni materiali

	Importi in CHF/000			2022						
	Valore d'acquisto	Ammortamenti finora accumulati	Valore contabile 31.12.2021	Cambiamenti del perimetro di consolidamento	Trasferimenti	Investimenti	Disinvestimenti	Ammortamenti	Apprezziamenti	Valore contabile al 31.12.2022
Stabili della Banca	101'053	-58'095	42'958	-	-	338	-714	-2'144	-	40'438
Altri immobili	10'283	-3'505	6'778	-	-	6	-	-6	-	6'778
Software sviluppati internamente o acquistati	10'409	-9'083	1'326	-	-	595	-	-860	-	1'061
Altre immobilizzazioni materiali	68'541	-52'520	16'021	-	-	877	-87	-1'292	-	15'519
Totale immobilizzazioni	190'286	-123'203	67'083	-	-	1'816	-801	-4'302	-	63'796

3.9 Presentazione dei valori immateriali

	Importi in CHF/000			2022						
	Valore d'acquisto	Ammortamenti finora accumulati	Valore contabile 31.12.2021	Cambiamenti del perimetro di consolidamento	Trasferimenti	Investimenti	Disinvestimenti	Ammortamenti	Apprezziamenti	Valore contabile al 31.12.2022
Goodwill	92'720	-92'261	459	-	-	-	-59	-113	-	287
Totale valori immateriali	92'720	-92'261	459	-	-	-	-59	-113	-	287

3.10 Composizione degli altri attivi e degli altri passivi

	Importi in CHF		2022		2021	
	Altri attivi	Altri passivi	Altri attivi	Altri passivi	Altri attivi	Altri passivi
Conto di compensazione	-	12'323	15'467	-	-	-
Imposte differite sull'utile	8'702	7	5'763	10	-	-
Conti di regolamento	845	16'397	1'437	10'200	-	-
Imposte indirette	10'927	516	10'074	976	-	-
Altri crediti e debiti	10'822	11'888	9'201	13'622	-	-
Totale	31'296	41'132	41'941	24'807		

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

	Importi in CHF/000	
	Valori contabili	Impegni effettivi
Attivi costituiti in pegno / Ceduti		
Conti margine	1'757	1'757
Titoli obbligazionari a garanzia impegni verso banche	103'259	85'253
Crediti ipotecari a garanzia di mutui presso Centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie	214'419	120'800

3.12 Indicazione degli impegni nei confronti di propri istituti di previdenza, nonché numero e genere degli strumenti di capitale proprio della banca detenuti da tali istituti

	Importi in CHF	2022	2021
Totale		15'760	20'868

I collaboratori di PKB Private Bank SA sono affiliati ad un'istituzione di previdenza autonoma ed indipendente conformemente alle disposizioni legali che regolano la previdenza professionale in Svizzera (LPP). Le disposizioni regolamentari sono basate sul sistema del primato dei contribuiti. Gli impegni previdenziali sono calcolati ogni anno da un esperto in previdenza professionale. La banca contabilizza le quote versate per la previdenza professionale dei collaboratori come costi correnti dell'esercizio.

Le altre entità del gruppo non hanno impegni nei confronti di propri istituti di previdenza.

3.13 Indicazioni sulla situazione economica dei propri istituti di previdenza

Riserve per contributi del datore di lavoro (RCDL)	Importi in CHF/000					
	Valore nominale al 31.12.2022	Rinuncia all'utilizzazione al 31.12.2022	Importo netto al 31.12.2022	Importo netto al 31.12.2021	Influenza delle RCDL sulle spese per il personale	
					2022	2021
Fondazione di previdenza LPP per il personale della PKB Private Bank SA	1'300	-	1'300	1'300	-	-
Totale	1'300	-	1'300	1'300	-	-

Vantaggi/impegni economici e costi di previdenza	Importi in CHF/000						
	Eccedenza di copertura / sotto copertura al 31.12.2022	Quota-parte economica della banca e/o del gruppo finanziario		Variazione quotaparte economica nell'esercizio in rassegna	Contributi pagati per il periodo in rassegna	Onere previdenziale all'interno dei costi per il personale	
		2022	2021			2022	2021
Con eccedenza di copertura	6'735	-	-	-	5'111	4'070	4'303
Totale	6'735	-	-	-	5'111	4'070	4'303

Dipendenti di PKB Private Bank SA:

Per ogni piano di previdenza, la banca deve determinare se il grado di copertura e la situazione particolare dell'istituto di previdenza genera un vantaggio o un impegno economico. L'apprezzamento si basa sulla situazione finanziaria al 31 dicembre 2021 e sull'evoluzione della situazione finanziaria 2022. Sulla base delle stime ricevute dall'istituzione di previdenza, il grado di copertura secondo l'art. 44 OPP2. (Ordinanza sulla previdenza professionale) risulta essere del 103.8% (2021: 116.1%).

Dipendenti delle altre società del Gruppo, in Svizzera:

Le altre società del Gruppo non dispongono di una propria istituzione di previdenza, i loro collaboratori sono assicurati presso terzi sulla base delle disposizioni di legge dei rispettivi paesi. Al 31.12.2022 non sussisteva alcun obbligo di natura previdenziale.

Dipendenti delle altre società del Gruppo, all'estero:

I dipendenti delle società estere facenti parte del Gruppo (FTE 210) sono assicurati nei rispettivi paesi per la previdenza, secondo le leggi locali.

3.14 Presentazione dei prodotti strutturati emessi

Nel corso dell'esercizio in corso così come per l'esercizio precedente il Gruppo non ha effettuato proprie emissioni di prodotti strutturati.

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

Per l'esercizio in corso così come per l'esercizio precedente non sussiste alcun prestito obbligazionario convertibile al di fuori del Gruppo.

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

	Importi in CHF/000							
	Situazione al 31.12.2021	Impieghi conformi allo scopo	Cambiamenti del perimetro di consolidamento	Differenze di cambio	Interessi in mora, somme recuperate	Nuove costituzioni a carico del conto economico	Scioglimenti a favore del conto economico	Situazione al 31.12.2022
Accantonamenti per imposte differite	10'323	-	-	-	-	-	-540	9'783
Accantonamenti per impegni di previdenza	1'903	-53	-	-369	-	151	-	1'630
Altri accantonamenti	16'522	-4'623	-	-105	-	4'481	-887	15'388
Totale accantonamenti	28'748	-4'676	-	-475	-	4'632	-1'427	26'801
Riserve per rischi bancari generali	42'570	-	-	-	-	-	-1'000	41'570
Rettifiche di valore per rischi di perdita e rischi paese	18'855	-5'160	-	-742	-34	1'799	-543	14'176
Di cui rettifiche di valore per rischi di perdita da crediti compromessi	18'770	-5'160	-	-724	-22	898	-543	13'219
Di cui rettifiche di valore per rischi di perdita da crediti non compromessi	85	-	-	-4	-12	87	-	156
Di cui rettifiche di valore su investimenti finanziari	-	-	-	-14	-	814	-	800

La voce "altri accantonamenti" comprende CHF 8,7 milioni (2021: CHF 10,0 milioni) di fondi per il personale, CHF 5,9 milioni (2021: CHF 6,0 milioni) per rischi legali/fiscali e CHF 0,8 milioni (2021: CHF 0,5 milioni) destinati alla copertura di altri rischi.

Le passività potenziali, il cui esito è stimabile, sono state stanziare sulla base della migliore stima disponibile.

Nel corso dell'esercizio si è proceduto allo scioglimento della riserva per rischi bancari generali per l'importo di CHF 1 milione.

Gli importi di nuove costituzioni e di scioglimenti a favore del conto economico dopo l'assorbimento parziale o integrale di una rettifica di valore/accantonamento, sono presentate se necessario individualmente. Gli eventi e le circostanze causa di queste fattispecie vengono commentate.

Le rettifiche di valore per rischi di perdita da crediti non compromessi riferiscono esclusivamente ai crediti in sofferenza (non performing loans).

3.17 Presentazione del capitale sociale

Importi in CHF/000	2022			2021		
	Valore nominale complessivo	Numero azioni ordinarie	Capitale con diritto al dividendo	Valore nominale complessivo	Numero azioni ordinarie	Capitale con diritto al dividendo
Capitale azionario (interamente liberato)	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
Totale del capitale sociale	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000

Al 31.12.2022 così come al 31.12.2021 non sussistevano limitazioni volontarie sulla distribuibilità delle riserve.

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

Al 31.12.2022 così come al 31.12.2021 non sussistevano piani di partecipazione a favore dei collaboratori del Gruppo o a favore dei membri degli organi di amministrazione. Nessuno di essi si è visto attribuire diritti di partecipazione o opzioni su tali diritti nel periodo in esame.

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

Importi in CHF/000	Crediti		Impegni	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Titolari di partecipazioni qualificate	2'495	3'491	22'976	25'133
Società di gruppo	-	-	0	-
Società collegate	-	-	1'313	911
Operazioni degli organi societari	1'043	1'557	6'257	6'701
Ulteriori parti correlate	6'577	7'530	17'103	22'702

I crediti ai membri degli organi sociali sono concessi alle stesse condizioni applicate al personale della banca. Le transazioni con le società collegate sono effettuate a prezzi di mercato e concernono operazioni in titoli, traffico dei pagamenti e tesoreria.

3.20 Indicazione dei titolari di partecipazioni significative

Importi in CHF/000	Diretta / indiretta	31.12.2022		31.12.2021	
		Nominale	Quota diritti di voto in %	Nominale	Quota diritti di voto in %
Auriga Holding SA, Svizzera (precedentemente Auriga SA, Lussemburgo)	Diretta	20'000	100.00	20'000	100.00
Antipodes SA, Lussemburgo	Indiretta	5'994	29.97	5'994	29.97
Plénitude SA, Lussemburgo	Indiretta	5'994	29.97	5'994	29.97
Mnemosyne Investments SL, Spagna	Indiretta	3'704	18.52	3'704	18.52
Aquilifer SRL, Italia	Indiretta	2'668	13.34	2'668	13.34
Massimo Trabaldo Togna, Italia	Indiretta	3'304	17.98	3'304	17.98
Umberto Trabaldo Togna, Svizzera	Indiretta	3'304	17.98	3'304	17.98
Flaminia Trabaldo Togna, Italia	Indiretta	2'629	11.72	2'629	11.72
Marina Trabaldo Togna, Italia	Indiretta	2'629	11.72	2'629	11.72
Stefano Trabaldo Togna, Spagna	Indiretta	2'563	12.82	2'538	12.69
Elisabetta Trabaldo Togna, Italia	Indiretta	1'141	5.70	1'166	5.83
Roberto Botto Poala, Italia	Indiretta	-	7.67	-	7.67

I dati di cui sopra si riferiscono alle azioni con pieno diritto di voto e non considerano eventuali diritti di voto limitati alle decisioni sulla distribuzione del risultato (usufrutto).

Non esistono né capitale condizionale né azionisti rilevanti senza diritto di voto.

3.21 Indicazioni sulle proprie quote del capitale e sulla composizione del capitale proprio

Al 31.12.2022 così come al 31.12.2021 il Gruppo e le sue partecipate non detengono proprie quote del capitale.

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

Le Società del gruppo non sono quotate in borsa. Non applicabile.

3.23 Presentazione della struttura delle scadenze degli strumenti finanziari

								Importi in CHF/000
	Scadenza							Situazione al 31.12.2022
	A vista	Con preavviso	entro 3 mesi	oltre 3 mesi fino a 12 mesi	oltre 12 mesi fino a 5 anni	oltre 5 anni	immobilizzati	
Attivo circolante / Strumenti finanziari								
Liquidità	346'836	-	-	-	-	-	-	346'836
Crediti nei confronti di banche	144'961	-	1'298	1'099	-	-	-	147'358
Crediti nei confronti della clientela	418'901	6'598	74'487	143'198	80'604	82'485	-	806'273
Crediti ipotecari	507	321'238	5'737	23'130	185'066	213'721	-	749'399
Attività di negoziazione	20'057	-	-	-	-	-	-	20'057
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	30'004	-	-	-	-	-	-	30'004
Immobilizzazioni finanziarie	3'707	-	4'134	80'472	659'932	92'795	-	841'040
Totale al 31.12.2022	964'972	327'836	85'656	247'899	925'602	389'002	-	2'940'966
<i>Totale al 31.12.2021</i>	<i>1'533'988</i>	<i>465'269</i>	<i>120'764</i>	<i>240'074</i>	<i>529'633</i>	<i>417'372</i>	-	<i>3'307'100</i>
Capitale di terzi / Strumenti finanziari								
Impegni nei confronti di banche	45'198	-	11'081	67'773	-	-	-	124'052
Impegni risultanti da depositi della clientela	2'202'641	-	60'869	11'856	26'766	-	-	2'302'131
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	20'266	-	-	-	-	-	-	20'266
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	-	-	-	5'000	63'800	52'000	-	120'800
Totale al 31.12.2022	2'268'105	-	71'950	84'629	90'566	52'000	-	2'567'249
<i>Totale al 31.12.2021</i>	<i>2'515'193</i>	-	<i>77'814</i>	<i>10'000</i>	<i>277'680</i>	<i>74'000</i>	-	<i>2'954'687</i>

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

Importi in CHF/000	2022		2021	
	Svizzera	Eestero	Svizzera	Eestero
Attivi				
Liquidità	345'141	1'695	566'804	252'046
Crediti nei confronti di banche	54'024	93'334	185'187	114'669
Crediti nei confronti della clientela	160'942	645'331	174'111	634'561
Crediti ipotecari	656'400	92'999	684'146	149'633
Attività di negoziazione	-	20'057	-	60'880
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	7'687	22'317	6'849	5'922
Immobilizzazioni finanziarie	123'469	717'571	75'057	397'237
Ratei e risconti	14'388	2'585	13'468	1'624
Partecipazioni non consolidate	2'853	49	2'652	49
Immobilizzazioni materiali	44'652	19'144	46'286	20'798
Valori immateriali	210	77	354	106
Altri attivi	1'878	29'418	17'898	24'043
Totale attivi	1'411'643	1'644'577	1'772'810	1'661'567
Passivi				
Impegni nei confronti di banche	32'616	91'436	87'644	249'942
Impegni risultanti da depositi della clientela	481'083	1'821'048	441'726	2'020'035
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	4'812	15'455	10'799	23'741
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	120'800	-	120'800	-
Ratei e risconti	13'701	3'231	12'668	3'682
Altri passivi	19'994	21'138	8'179	16'628
Accantonamenti	22'031	4'770	23'184	5'564
Riserve per rischi bancari generali	41'570	-	42'570	-
Capitale azionario	20'000	-	20'000	-
Riserva legale da capitale	67'868	-	15'084	52'783
Riserva da utili	289'558	-15'605	287'723	-11'211
Quote minoritarie nel capitale proprio	-	431	431	-
Utile del gruppo	5'985	-5'700	643	1'763
Totale passivi	1'120'016	1'936'204	1'071'450	2'362'927

3.25 Attivi suddivisi secondo paesi o gruppi di paesi secondo il principio della localizzazione

Importi in CHF/000	2022		2021	
		%		%
Attivi				
Italia	863'169	28.24	1'110'258	32.33
Rimanenti paesi Ocse	711'676	23.29	474'692	13.82
Rimanenti paesi dell'America (non facenti parte dell'Ocse)	40'278	1.32	39'995	1.16
Altri paesi	29'453	0.96	36'621	1.07
Totali crediti con l'estero	1'644'577	53.81	1'661'567	48.38
Svizzera	1'411'643	46.19	1'772'810	51.62
Totale attivi	3'056'220	100.00	3'434'377	100.00

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

Rating paese specifico della banca	Moody's	Impegno estero netto 31.12.2022		Impegno estero netto 31.12.2021	
		in CHF /000	Quota in %	in CHF /000	Quota in %
1-2	Aaa – AA3	1'511'332	97.90%	1'543'181	98.26%
3	A1 – A3	915	0.06%	1'930	0.12%
4	Baa1 – Baa3	6'836	0.44%	10'737	0.68%
5	Ba1 – Ba3	17'156	1.11%	7'375	0.47%
6	B1 – B3	596	0.04%	1'834	0.12%
7	Caa1 – C	2'222	0.14%	2'692	0.17%
0	No rating	4'695	0.30%	2'729	0.17%
Totale attivi		1'543'752	100.00%	1'570'478	100.00

Per il rischio paese la banca utilizza i rating forniti dall' Assicurazione svizzera contro i rischi delle esportazioni (SERV) la cui corrispondenza con l'agenzia Moody's è presentata nella tabella precedente.

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

	Valute (controvalore in CHF /'000)				
	CHF	EUR	USD	Altre	Totale
Attivi					
Liquidità	344'017	2'548	214	56	346'836
Crediti nei confronti di banche	6'760	48'974	72'630	18'994	147'358
Crediti nei confronti della clientela	165'662	588'231	36'645	15'734	806'273
Crediti ipotecari	656'400	92'999	-	-	749'399
Attività di negoziazione	-	4'115	15'393	549	20'057
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	29'965	-	39	-	30'004
Immobilizzazioni finanziarie	150'718	608'732	81'590	-	841'040
Ratei e risconti	12'518	3'511	861	83	16'973
Partecipazioni non consolidate	2'837	64	-	-	2'901
Immobilizzi	44'091	16'932	2'772	-	63'796
Valori immateriali	210	77	-	-	287
Altri attivi	1'064	29'302	931	-	31'296
Totale attivi portati a bilancio	1'414'242	1'395'487	211'075	35'416	3'056'220
Diritti di consegna relativi a operazioni su divise a pronti, a termine, a opzione	16'967	265'342	177'558	48'509	508'376
Totale attivi al 31.12.2022	1'431'208	1'660'829	388'633	83'925	3'564'596
Passivi					
Impegni nei confronti di banche	12'644	99'033	11'902	473	124'052
Impegni risultanti da depositi della clientela	399'237	1'508'827	323'213	70'853	2'302'131
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	20'241	-	10	16	20'266
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	120'800	-	-	-	120'800
Ratei e risconti	13'220	3'424	274	14	16'932
Altri passivi	14'624	20'079	6'379	50	41'132
Accantonamenti	21'446	5'165	190	-	26'801
Riserve per rischi bancari generali	41'570	-	-	-	41'570
Capitale azionario	20'000	-	-	-	20'000
Riserva legale da capitale	67'868	-	-	-	67'868
Riserva da utili	273'953	-	-	-	273'953
Quote minoritarie nel capitale proprio	431	-	-	-	431
Utile del Gruppo	285	-	-	-	285
Totale passivi	1'006'318	1'636'528	341'969	71'405	3'056'220
Impegni di consegna relativi a operazioni su divise a pronti, a termine, a opzione	404'404	43'245	44'974	15'753	508'376
Totale passivi al 31.12.2022	1'410'722	1'679'773	386'943	87'158	3'564'596
Posizione netta per valuta	20'486	-18'944	1'690	-3'233	0

3.28 Suddivisione degli impegni eventuali e dei crediti eventuali

	Importi in CHF/000	2022	2021
Garanzie di credito e strumenti analoghi		27'605	42'760
Impegni irrevocabili da crediti documentari		-	4'680
Altri impegni eventuali		8'078	10'580
Totale impegni eventuali		35'682	58'020

3.29 Suddivisione dei crediti di impegno

Nessun credito di impegno in essere al 31.12.2022 così come al 31.12.2021.

3.30 Suddivisione delle operazioni fiduciarie

	Importi in CHF/000	2022	2021
Investimenti fiduciarci presso banche terze		356'895	121'499
Totale operazioni fiduciarie		356'895	121'499

3.31 Suddivisione dei patrimoni della clientela e presentazione della loro evoluzione

a) Suddivisione dei patrimoni della clientela	Importi in CHF/000	2022	2021
Tipologia di patrimoni			
Patrimoni collocati in strumenti d'investimento collettivo in gestione proprietaria		736'917	872'497
Patrimoni con mandato di gestione patrimoniale		3'507'481	4'119'400
Altri patrimoni gestiti		7'339'281	7'832'338
Subtotale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi)		11'583'679	12'824'234
<i>Di cui doppi conteggi</i>		<i>808'466</i>	<i>867'160</i>
Clientela commerciale "Custody only"		904'410	964'584
Subtotale Altri patrimoni della clientela		904'410	964'584
Totale dei patrimoni della clientela (incl. doppi conteggi)		12'488'089	13'788'819

b) Presentazione dell'evoluzione dei patrimoni gestiti	Importi in CHF/000	2022	2021
Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi) all'inizio del periodo		12'824'234	12'296'294
+/- Afflusso netto di nuovi fondi o deflusso finanziario netto		355'065	430'259
+/- Evoluzione dei valori di borsa, interessi, dividendi ed evoluzione dei cambi		-1'595'620	103'064
+/- Altri effetti*		-	-5'383
Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi) alla fine del periodo		11'583'679	12'824'234

*La voce "Altri effetti" al 31.12.2021 è riconducibile ai comparti HPS BASIC FUND usciti dal perimetro dei fondi in gestione. Gli altri patrimoni gestiti includono tutti i valori patrimoniali della clientela (privata, commerciale e istituzionale) che sono detenuti a scopo di investimento e per i quali la Banca percepisce commissioni e/o onorari aggiuntivi ai diritti di custodia e altre spese di tenuta conto.

Tutti gli altri patrimoni custoditi dalla Banca che non soddisfano i criteri sopraccitati sono considerati "custody only".

La suddivisione rispetta le prescrizioni della circolare FINMA 2020/1.

I patrimoni con mandato di gestione patrimoniale sono gli averi della clientela gestiti secondo un profilo scelto dal cliente.

I crediti alla clientela non sono dedotti dal totale dei patrimoni gestiti.

Gli apporti/prelievi netti comprendono i movimenti effettivi un entrata/uscita di fondi di valori patrimoniali della clientela con l'esclusione delle performance dei titoli e divise, degli interessi, delle spese, delle commissioni e dei dividendi.

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

a) Suddivisione per settori di attività (in funzione dell'organizzazione della banca e/o del gruppo finanziario)	Importi in CHF/000	2022	2021
Negoziante con operazioni miste		6'029	7'119
Società del gruppo assoggettate alla vigilanza della FINMA in materia di riciclaggio di denaro		20	4
Totale del risultato da attività di negoziazione		6'049	7'123

b) Suddivisione per rischi sottostanti e sulla base dell'applicazione dell'opzione fair value	Importi in CHF/000	2022	2021
Risultato da attività di negoziazione da:			
- Strumenti basati su tassi d'interesse		1'282	2'452
- Titoli di partecipazione (incl. fondi)		6	-131
- Divise		4'679	4'772
- Materie prime / metalli preziosi		83	29
Totale del risultato da attività di negoziazione		6'049	7'123

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

La voce "Proventi da interessi e sconti" comprende CHF 1,7 milioni (CHF 2,7 mio nell'esercizio precedente) di interessi negativi sulle giacenze di liquidità a vista.

3.34 Suddivisione dei costi per il personale

	2022	2021
Retribuzioni (gettoni di presenza e indennità fisse ai membri degli organi della banca, stipendi e assegni corrisposti)	56'244	59'107
Prestazioni sociali	12'453	13'861
Altre spese per il personale	6'031	5'314
Totale spese per il personale	74'728	78'283

3.35 Suddivisione degli altri costi d'esercizio

	2022	2021
Spese per i locali	2'737	2'854
Spese per le tecnologie di informazione e comunicazione	6'300	7'093
Spese per veicoli, macchine, mobilia e altre installazioni, nonché leasing operativo	478	493
Onorari della società di audit (art. 961a n. 2 CO)	697	666
- Di cui per audit contabili e di vigilanza	652	611
- Di cui per altri servizi	45	55
Ulteriori costi d'esercizio	12'726	12'613
Totale costi d'esercizio	22'938	23'720

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

I ricavi straordinari di CHF 0,4 milioni (CHF 0,3 mio nell'esercizio 2021) sono da attribuire a sopravvenienze attive diverse.

3.37 Indicazione e motivazione di rivalutazioni di partecipazioni e di immobilizzazioni materiali fino a concorrenza del valore di acquisto

Nessuna rivalutazione a livello di Gruppo nel corso dell'esercizio 2022 così come per l'anno precedente.

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

Importi in CHF/000	2022		2021	
	Svizzera	Estero	Svizzera	Estero
Risultato da operazioni su interessi	20'327	11'107	13'124	10'185
Risultato da commissioni e prestazioni di servizi	44'689	30'445	47'301	35'675
Risultato da operazioni di negoziazione	5'720	328	5'506	1'617
Altri risultati ordinari	2'354	-11'300	1'952	582
Ricavi d'esercizio	73'090	30'581	67'883	48'059
Spese per il personale	-48'174	-26'553	-48'060	-30'222
Spese per il materiale	-11'482	-11'456	-11'059	-12'661
Costi d'esercizio	-59'656	-38'009	-59'119	-42'883
Risultato operativo	13'434	-7'429	8'764	5'176

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

Importi in CHF/000	2022		2021	
	Aliquota media*	Imposte	Aliquota media*	Imposte
Spese per imposte correnti		2'536		3'581
Spese per imposte differite		-2'647		-1'534
Totale imposte	9.45%	-112	21.17%	872

* Si tratta dell'aliquota media applicata al risultato operativo

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

Le azioni della Banca non sono quotate.

Relazione dell'ufficio di revisione

All'Assemblea generale della
PKB PRIVATE BANK SA, Lugano

Relazione sulla revisione del conto di gruppo

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione del conto di gruppo della PKB PRIVATE BANK SA e delle sue società affiliate (il Gruppo), costituito dal bilancio consolidato al 31 dicembre 2022, dal conto economico consolidato, dal conto del flusso dei fondi consolidato, dal prospetto della variazione del capitale proprio consolidato per l'esercizio chiuso a tale data, come pure dall'allegato al conto di gruppo, che include anche la sintesi dei più significativi principi contabili applicati.

A nostro giudizio il conto di gruppo (pagine 12 a 36 della relazione finanziaria) per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 presenta un quadro fedele della situazione patrimoniale, finanziaria e reddituale in conformità alle direttive per l'allestimento dei conti annuali per le banche ed è conforme alla legge svizzera.

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 di gruppo» della presente relazione. Siamo indipendenti rispetto al Gruppo, 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.

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 di gruppo, del conto annuale e delle nostre relative relazioni.

Il nostro giudizio di revisione sul conto di gruppo 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 di gruppo o a quanto da noi appreso durante la revisione contabile, o se le altre informazioni sembrino 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 di gruppo

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

Nell'allestimento del conto di gruppo, il Consiglio d'amministrazione è responsabile per la valutazione della capacità del Gruppo 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 il Gruppo o cessare l'attività, oppure non abbia alternative realistiche a tali scelte.

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

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il conto di gruppo 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 di gruppo.

Una descrizione più dettagliata delle nostre responsabilità per la revisione del conto di gruppo 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 di gruppo concepito secondo le direttive del Consiglio d'amministrazione.

Raccomandiamo di approvare il conto di gruppo che vi è stato sottoposto.

Deloitte SA



Alexandre Buga
Perito revisore
Revisore responsabile



Pietro Di Fluri
Perito revisore

Lugano, 16 marzo 2023
AB/PDF/dbo

Conti casa madre

Indice	Commenti al bilancio	41
	Commenti al conto economico	43
	Bilancio	44
	Conto economico	46
	Impiego dell'utile	47
	Presentazione delle variazioni del capitale proprio	47
	Allegato al conto annuale	48
	Rapporto di revisione	60

Commenti al bilancio

Totale di bilancio Al 31.12.2022 gli attivi a bilancio si fissano a CHF 2.129,1 milioni contro CHF 1.756,6 milioni per i passivi; il patrimonio netto (esclusa la riserva per rischi bancari generali), utile d'esercizio compreso, ammonta di conseguenza a CHF 372,5 milioni. Il totale di bilancio ha registrato diminuzione di CHF 195,2 milioni, pari al 8,4% rispetto all'esercizio precedente.

Attivi

Liquidità	In questa voce vengono esposte a bilancio le giacenze di cassa e gli averi presso la BNS. Il totale di CHF 345,1 milioni, in diminuzione del 39,1% rispetto ai CHF 566,8 milioni dell'esercizio precedente, copre le prescrizioni legali in materia di prima liquidità.
Crediti nei confronti di banche	In diminuzione di CHF 175,3 milioni (-60,2%), gli averi presso banche sono passati da CHF 291,2 milioni a CHF 115,9 milioni. Trattasi principalmente di liquidità piazzata presso primarie banche in paesi membri dell'OCSE.
Crediti nei confronti della clientela	Gli impieghi verso clientela hanno registrato una diminuzione del 6,9%, passando da CHF 471,5 milioni a CHF 438,7 milioni.
Crediti ipotecari	I crediti ipotecari hanno registrato una diminuzione del 4,1%, passando da CHF 684,1 milioni a CHF 656,4 milioni.
Attività di negoziazione	Al 31.12.2022 la Banca non aveva posizioni in essere all'interno del portafoglio di negoziazione.
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	I valori di sostituzione positivi totalizzano CHF 30,0 milioni contro CHF 12,8 milioni dell'esercizio precedente (+134,9%) e si riferiscono alle operazioni su strumenti finanziari derivati, aperte per conto proprio (prevalentemente con finalità di coperutra) o per conto della clientela, e rappresentano l'esposizione attiva nei confronti delle controparti.
Immobilizzazioni finanziarie	Al 31.12.2022, gli investimenti finanziari ammontano a CHF 361,3 milioni contro CHF 112,1 milioni dell'anno precedente (+222,2%). Gli investimenti in fondi ammontano a CHF 4,4 milioni (CHF 4,7 milioni al 31.12.2021), mentre i titoli a reddito fisso a CHF 355,6 milioni (CHF 106,1 milioni al 31.12.2021). Gli investimenti in azioni ammontano a CHF 1.2 milioni (CHF 1.3 milioni al 31.12.2021).
Principali Partecipazioni	La Banca detiene l'intero capitale azionario di PKB Wealth Management SA, Panama (Precedentemente PKB Banca Privada, Panama) e di Alasia SA, il 99,57% di Cassa Lombarda Spa, Milano e direttamente il 70% di PKB Servizi Fiduciari Spa. Nel corso dell'esercizio in esame la Banca ha costituito la società PKB Global Investments GP S.a.r.l, Lussemburgo della quale detiene l'intero capitale sociale. Figurano inoltre, sotto questa voce, le partecipazioni minoritarie in Viseca Holding SA, Zurigo (0,28%), Six Group AG, Zurigo (0,015%), Pfandbriefbank AG, Zurigo (0,14%), Fenera & Partners SGR SpA, Torino (2,18%).
Immobilizzazioni materiali	Sono diminuite da CHF 25,3 milioni a CHF 24,7 milioni (- CHF 0,6 milioni, pari al 2,3%). Si tratta di immobilizzazioni materiali che includono gli immobili di proprietà della banca, il mobilio, l'arredamento, gli eventuali lavori di riattazione capitalizzati, il materiale hardware e software.
Valori immateriali	I valori immateriali a Bilancio ammontano a CHF 0,1 milioni (CHF 0,2 milioni nell'esercizio precedente) e sono riferite ad un goodwill per acquisizione di clientela.
Altri attivi	In diminuzione gli "altri attivi", che al 31.12.2022 ammontano a CHF 1,8 milioni contro CHF 6,9 milioni alla fine dell'esercizio precedente. Questa include i conti di regolamento (CHF 0,8 milioni) e le imposte indirette (CHF 0,6 milioni).

Passivi

Impegni nei confronti di banche	Gli impegni verso banche sono passati da CHF 111,7 milioni a CHF 54,0 milioni (-51,6%).
Impegni risultanti da depositi della clientela	Gli impegni risultanti da depositi della clientela sono in diminuzione di CHF 160,0 milioni, pari al -10,0% (CHF 1.446,3 milioni al 31.12.2022, CHF 1.606,3 milioni al 31.12.2021).
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	I valori di sostituzione negativi totalizzano CHF 20,2 milioni contro CHF 34,5 milioni dell'esercizio precedente (-41,1%) e si riferiscono alle operazioni su strumenti finanziari derivati, aperte per conto proprio (prevalentemente con finalità di copertura) o per conto della clientela, e rappresentano l'esposizione passiva nei confronti delle controparti.
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	In questa voce sono registrati i rifinanziamenti delle ipoteche presso Pfandbriefbank AG, Zurigo che a fine esercizio ammontano a CHF 120,8 milioni; invariati rispetto all'esercizio precedente.
Altri passivi	Al 31.12.2022 si fissano a CHF 42,5 milioni, in aumento rispetto ai CHF 8,2 milioni dell'esercizio precedente. Questa voce è composta dal conto di compensazione dove è registrata la rivalutazione passiva netta degli strumenti di copertura (CHF 28,5 milioni), dai conti di regolamento (CHF 6,8 milioni), dalle componenti di interessi derivanti da operazioni di copertura (CHF 5,0 milioni), da titoli venduti prima della scadenza (CHF 0,4 milioni) e dagli impegni risultanti dalle imposte indirette (CHF 0,5 milioni).
Fondi propri	I fondi propri esposti a bilancio ammontano a CHF 363,9 milioni (riserve per rischi bancari generali e utile netto d'esercizio esclusi), in diminuzione rispetto ai CHF 365,9 milioni dell'esercizio precedente. La diminuzione è spiegata nell'apposita tabella sull'impiego dell'utile.

Commenti al conto economico

Ricavi

Passando in rassegna i vari aggregati del Conto Economico, si rileva che il risultato lordo da operazioni su interessi si è attestato a CHF 20,7 milioni, in aumento del 57,5% rispetto all'esercizio precedente (CHF 13,1 milioni). I proventi lordi da interessi e sconti al netto degli oneri per interessi sono aumentati del 55,6% in particolare grazie all'aumento dei ricavi netti della tesoreria che ha beneficiato dell'andamento favorevole dei tassi d'interesse. Hanno inoltre contribuito positivamente, con un aumento del 85,4%, i proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari in particolare grazie all'incremento del volume dei titoli in portafoglio.

Dopo la deduzione delle rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi (- CHF 0,4 milioni) il risultato netto da operazioni su interessi totalizza CHF 20,3 milioni in aumento del 54,9 % rispetto all'anno precedente (CHF 13,1 milioni).

In flessione il risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio (-5,9%) che ha risentito dell'andamento negativo dei mercati finanziari causato dalla guerra in Ucraina e dall'incremento dei tassi d'interesse a seguito delle spinte infazionistiche; al risultato hanno contribuito negativamente i proventi da commissioni su operazioni di negoziazione titoli e d'investimento (-8,7%) e i proventi da operazioni di credito (-11,0%) come pure il leggero aumento degli oneri per commissione (+0,4%); mentre sono aumentate le commissioni sulle altre prestazioni di servizio (+31%).

Il risultato da operazioni di negoziazione ammonta a CHF 5,7 milioni, in leggero aumento rispetto ai CHF 5,5 milioni dell'esercizio precedente (+3,6%): hanno contribuito positivamente i risultati delle attività di negoziazione su divise e metalli preziosi (+8,5%), mentre la negoziazione di strumenti basati sui tassi d'interesse ha registrato una diminuzione del 21,8% rispetto allo scorso anno.

Gli altri risultati ordinari si fissano a CHF 2,4 milioni, in aumento rispetto ai CHF 2,0 milioni dell'esercizio precedente: hanno contribuito positivamente i proventi da partecipazione (+CHF 1,0 milioni), i proventi degli immobili (+ CHF 0,1 milioni), mentre i risultati da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie hanno registrato una diminuzione rispetto all'anno precedente (- CHF 0,3 milioni), come pure le svalutazioni sugli investimenti finanziari contabilizzati secondo il principio del valore più basso (- CHF 0,5 milioni).

Il totale dei ricavi si suddivide come segue:

29,2%	Risultato netto da operazioni su interessi;
59,3%	Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio;
8,2%	Risultato da attività di negoziazione;
3,4%	Altri risultati ordinari.

Costi d'esercizio

I costi d'esercizio sono in aumento del 1,3% rispetto all'esercizio precedente. I costi del personale si attestano a CHF 45,0 milioni contro i CHF 44,8 milioni nel 2021 (+0,6%).

Gli altri costi d'esercizio sono aumentati del 4,6% attestandosi a CHF 11,0 milioni (CHF 10,5 milioni nel 2021).

Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali

L'onere per ammortamenti si attesta a CHF 1,7 milioni in diminuzione del 20,7% rispetto all'esercizio precedente (-CHF 0,4 milioni).

Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite

La variazione netta evidenzia un costo di CHF -1,8 milioni in aumento del 45,7% rispetto all'esercizio precedente (+CHF 0,6 milioni).

Risultato d'esercizio

Il risultato dell'esercizio ammonta a CHF 10,1 milioni, in aumento del 75,1% rispetto all'esercizio precedente (CHF 5,8 milioni).

Ricavi straordinari

I ricavi straordinari ammontano a CHF 1,3 milioni e sono relativi principalmente allo scioglimento della riserva per rischi bancari generali per CHF 1,0 milioni alla rivalutazione di partecipazioni per CHF 0,2 milioni e per la parte restante di CHF 0,1 milioni a sopravvenienze attive diverse.

Variazioni di riserve per rischi bancari generali

Nel corso dell'anno si è proceduto allo scioglimento della riserva per rischi bancari generali per l'ammontare di CHF 1 milione.

Utile d'esercizio

L'utile netto d'esercizio ammonta a CHF 8,6 milioni; il confronto con l'utile dell'esercizio precedente, CHF 4 milioni, evidenzia un aumento del 112,3%.

Bilancio

Attivi	Importi in CHF	Note	2022	2021
Liquidità			345'123'932	566'786'721
Crediti nei confronti di banche			115'905'315	291'203'261
Crediti nei confronti della clientela		3.2	438'748'915	471'502'728
Crediti ipotecari		3.2	656'399'905	684'145'886
Attività di negoziazione			-	-
Valori di sostizione positivi di strumenti finanziari derivati		3.4	29'965'180	12'754'164
Immobilizzazioni finanziarie		3.5	361'271'345	112'120'279
Ratei e risconti			13'597'908	12'391'801
Partecipazioni			141'361'795	140'945'658
Immobilizzazioni materiali			24'713'119	25'301'509
Valori immateriali			138'000	236'000
Altri attivi		3.6	1'841'605	6'867'840
Totale Attivi			2'129'067'021	2'324'255'844

Le cifre indicate nel bilancio, nel conto economico e nelle tabelle sono arrotondate. I totali possono pertanto non coincidere con la somma dei singoli valori.

Passivi	Importi in CHF	Note	2022	2021
Impegni nei confronti di banche			54'019'975	111'719'363
Impegni risultanti da depositi della clientela			1'446'287'287	1'606'321'882
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati		3.4	20'240'560	34'529'596
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti			120'800'000	120'800'000
Ratei e risconti			13'178'146	11'628'411
Altri passivi		3.6	42'541'479	8'217'808
Accantonamenti		3.11	11'793'381	12'400'609
Riserve per rischi bancari generali		3.11	47'700'000	48'700'000
Capitale azionario		3.12	20'000'000	20'000'000
Riserva legale da capitale			67'867'600	67'867'600
di cui riserva da apporti di capitale esenti da imposta			67'867'600	67'867'600
Riserva legale da utili			41'000'000	41'000'000
Riserve facoltative da utili			219'000'000	219'000'000
Utile riportato			16'070'575	18'035'225
Utile d'esercizio			8'568'018	4'035'350
Totale Passivi			2'129'067'021	2'324'255'844

Le cifre indicate nel bilancio, nel conto economico e nelle tabelle sono arrotondate. I totali possono pertanto non coincidere con la somma dei singoli valori.

Operazioni fuori bilancio

	Importi in CHF	Note	2022	2021
Impegni eventuali		3.1	25'595'531	45'669'861
Impegni irrevocabili		3.1	10'855'627	15'664'052
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo		3.1	2'793'469	3'495'992

Le cifre indicate nel bilancio, nel conto economico e nelle tabelle sono arrotondate. I totali possono pertanto non coincidere con la somma dei singoli valori.

Conto economico

	Importi in CHF	Note	2022	2021
Risultato da operazioni su interessi				
Proventi da interessi e sconti			17'308'350	10'909'431
Proventi da interessi e dividendi delle attività di negoziazione			42'488	285'176
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari			4'028'551	2'173'393
Oneri per interessi			-672'995	-219'978
Subtotale: risultato lordo da operazioni su interessi			20'706'394	13'148'021
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi			-379'509	-23'763
Subtotale: risultato netto da operazioni su interessi			20'326'885	13'124'259
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio				
Proventi da commissioni su operazioni di negoziazione titoli e d'investimento			41'306'548	45'221'888
Proventi da commissioni su operazioni di credito			368'507	413'877
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio			5'907'758	4'508'763
Oneri per commissioni			-6'306'532	-6'283'414
Subtotale: risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio			41'276'280	43'861'114
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value		3.21	5'700'530	5'501'529
Altri risultati ordinari				
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie			43'277	294'855
Proventi da partecipazioni			1'899'067	856'704
Risultato da immobili			674'575	585'045
Altri proventi ordinari			-	214'829
Altri oneri ordinari			-263'150	-
Subtotale: altri risultati ordinari			2'353'768	1'951'433
Ricavi netti			69'657'464	64'438'334
Costi d'esercizio				
Costi per il personale		3.23	-45'040'628	-44'780'949
Altri costi d'esercizio		3.24	-11'002'069	-10'519'586
Subtotale: costi d'esercizio			-56'042'697	-55'300'535
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali			-1'672'686	-2'110'129
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite			-1'789'769	-1'228'517
Risultato d'esercizio			10'152'312	5'799'154
Ricavi straordinari			314'504	325'935
Costi straordinari			-	-
Variazione di riserve per rischi bancari generali			1'000'000	-
Imposte			-2'898'799	-2'089'738
Utile d'esercizio			8'568'018	4'035'350

Le cifre indicate nel bilancio, nel conto economico e nelle tabelle sono arrotondate. I totali possono pertanto non coincidere con la somma dei singoli valori.

Impiego dell'utile

Proposta del Consiglio di amministrazione	Importi in CHF	2022	2021
Utile d'esercizio		8'568'018	4'035'350
Utile riportato		16'070'575	18'035'225
Utile di bilancio		24'638'593	22'070'575
Impiego dell'utile			
- Assegnazione a riserva legale da utili		-	-
- Assegnazione a riserve facoltative da utili		-	-
- Distribuzioni dall'utile di bilancio		6'850'000	6'000'000
Ripporto a nuovo		17'788'593	16'070'575

Presentazione delle variazioni del capitale proprio

	Importi in CHF/000									
	Capitale Sociale	Riserve da capitale	Riserve da utili	Riserve per rischi bancari generali	Riserve da conversione delle valute estere	Riserve facoltative da utili e utile riportato / Perdita riportata	Proprie quote di capitale (voce negativa)	Quote minoritarie	Risultato del periodo	TOTALE
Capitale proprio all'inizio dell'esercizio di riferimento	20'000	67'868	41'000	48'700	-	237'035	-	-	4'035	418'638
Dividendi e altre distribuzioni	-	-	-	-	-	-6'000	-	-	-	-6'000
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle riserve per rischi bancari generali	-	-	-	-1'000	-	-	-	-	-	-1'000
Altre assegnazioni alle / Altri prelievi dalle altre riserve	-	-	-	-	-	4'035	-	-	-4'035	-
Utile del periodo	-	-	-	-	-	-	-	-	8'568	8'568
Capitale proprio alla fine del periodo di riferimento	20'000	67'868	41'000	47'700	-	235'070	-	-	8'568	420'206

Allegato al conto annuale

1. Attività ed effettivo del personale

La PKB Private Bank SA è presente a Lugano (sede legale), Ginevra e Zurigo. Essa opera come banca universale. La Banca svolge in primis l'attività di Private Banking, campo nel quale offre una vasta gamma di servizi, e completa la sua offerta di prestazioni con servizi di Corporate Banking e Capital Markets, settore nel quale è uno dei principali attori decisionali indipendenti sul mercato primario delle obbligazioni in franchi svizzeri.

L'effettivo del personale convertito in collaboratori a tempo pieno, al 31.12.2022 è di 213,0 unità (2021: 219,0 unità).

La banca sviluppa tutte le sue attività essenziali internamente senza ricorrere a servizi di Outsourcing significativi ai sensi della circolare FINMA 2018/3 Outsourcing.

2. Principi di allestimento e di valutazione dei conti annuali

Principi contabili di valutazione I principi contabili di allestimento e di tenuta dei conti annuali sono conformi alle disposizioni dell'Ordinanza sulle banche e casse di risparmio (OBCR) nonché alle prescrizioni della Circolare FINMA 2020/1 «Direttive contabili – banche» e all'ordinanza FINMA sui conti.

La chiusura singola statutaria è allestita secondo il principio della rappresentazione attendibile. La presentazione dei conti avviene secondo il principio della data di registrazione. Sono stati adottati i criteri sotto elencati.

Monete e valute estere

Valutazione ai corsi di fine anno. Le differenze di cambio sono state contabilizzate nel conto economico nel «Risultato da attività di negoziazione ed all'opzione al fair value». I cambi utilizzati per le principali divise sono stati i seguenti: EUR 0,98800 (2021: 1,03686) USD 0,92492 (2021: 0,91175).

Crediti ed impegni in generale

Valutazione al valore nominale, al netto di eventuali rettifiche di valore secondo gli art. 25 e 26 dell'Ordinanza FINMA sui conti.

Attività di negoziazione

Valutazione al valore di mercato.

Investimenti finanziari

Azioni: al valore di mercato alla fine dell'esercizio ma al massimo al prezzo di acquisto. Titoli a reddito fisso: la differenza fra il prezzo di acquisto ed il valore di rimborso viene distribuita sugli anni che intercorrono fra la data di acquisto e quella di scadenza.

Partecipazioni

Valutazione al prezzo di acquisto, fatta deduzione degli ammortamenti economicamente necessari.

Immobilizzazioni materiali

Sono iscritte a bilancio ai costi di acquisto dedotti gli ammortamenti necessari, ordinari e straordinari. Le quote di ammortamento sono applicate con il metodo lineare. Le opere d'arte con un valore inferiore a CHF 30'000,00 vengono ammortizzate completamente nell'anno dell'acquisto, quelle con valore superiore a CHF 30'000,00 vengono ammortizzate con un tasso del 10% fino al 50% del valore d'acquisto. Per gli altri immobili vale la regola che si espone a bilancio il valore equivalente al più basso tra prezzo di costo e valutazione di mercato.

I periodi di ammortamento ordinari sono i seguenti (invariati rispetto all'anno precedente):

Immobilizzazioni ad uso della Banca	al massimo 50 anni*
Riattazioni	al massimo 3 anni
Impianti	al massimo 3 anni
Mobilio	al massimo 3 anni
Macchine e veicoli	al massimo 3 anni
Hardware/Software	al massimo 3 anni
Valori immateriali	al massimo 5 anni

* Al massimo fino al raggiungimento del valore del terreno

Riserve per rischi bancari generali Le riserve per rischi bancari generali non sono tassate eccetto per la quota che eccede l'ammontare massimo accettato a livello fiscale (ulteriori dettagli vedasi allegato 3.9).

Rischi di solvibilità	A copertura del rischio di credito vengono costituite delle rettifiche di valore per rischi di perdita conformemente agli art. 25, 26 e 28 dell'Ordinanza FINMA sui Conti (OPAC-FINMA). Per i crediti compromessi, ossia quando esiste una forte probabilità che il debitore non sia più in grado di rispettare i propri impegni di rimborso, vengono contabilizzate delle specifiche rettifiche di valore che sono portate in deduzione della rispettiva voce dell'attivo. Per quanto attiene i crediti non compromessi la Banca, secondo l'approccio dei rischi di perdita latenti, verifica periodicamente l'esistenza di rischi di perdita non coperti da specifiche rettifiche di valore e, se necessario, costituisce delle rettifiche di valore forfetarie.
Interessi in sofferenza	Gli interessi e le relative commissioni non pagati entro 90 giorni dalla scadenza non vengono contabilizzati nei ricavi, ma vengono costituite delle rettifiche di valore. I crediti in oggetto sono considerati non performanti.
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	Questo dato viene esposto nel conto economico al lordo dei costi di rifinanziamento.
Impegni eventuali, promesse irrevocabili, impegni di pagamento e impegni di credito	L'iscrizione fuori bilancio è al valore nominale. L'eventuale accantonamento per rischi riconosciuti è registrato sotto la voce «Accantonamenti».
Strumenti finanziari derivati	La valutazione è effettuata al valore di mercato in base al principio market-to-market. L'utilizzo di strumenti finanziari derivati per conto proprio riguarda principalmente operazioni di copertura e marginalmente operazioni di trading, svolte nell'ambito dei limiti previsti dal regolamento interno.
Criteri applicati per l'identificazione dei rischi di perdita e la determinazione dei correttivi di valore	Le pratiche di credito vengono analizzate regolarmente in base ai cicli di rinnovo stabiliti dalle norme interne che a loro volta dipendono dalla rischiosità della garanzia fornita. I crediti senza coperture reali vengono rivisti una volta all'anno. Se il rischio lo richiede, l'analisi viene condotta con maggiore frequenza e tempestivamente, in particolare per i crediti non performanti. Quando si identificano necessità di rettifiche di valore per la parte non coperta da eventuali garanzie, queste vengono contabilizzate immediatamente. Per i crediti solamente in sofferenza la valutazione delle garanzie avviene a valori di continuazione mentre per i crediti compromessi a valori di liquidazione.
Valori ricevuti a garanzia di crediti	Il valore di liquidazione viene determinato prendendo come base il prezzo di borsa o il valore di realizzo dal quale sono dedotti i costi di liquidazione e rifinanziamento.
Valutazione e gestione dei rischi	La valutazione e gestione dei rischi è parte integrante del sistema dei controlli interni così come previsto dalla Circolare FINMA 2017/1 «Corporate governance - banche». La responsabilità del sistema dei controlli interni della Banca è affidata al Consiglio d'Amministrazione, che ne fissa le linee d'indirizzo e ne verifica periodicamente l'adeguatezza e l'effettivo funzionamento. Nel suo compito il Consiglio d'Amministrazione è supportato dall'Audit & Risk Committe, con funzioni consultive e propositive, mentre la gestione operativa è assicurata dalla Direzione Generale, a sua volta supportata dal Comitato Rischi (CORI) con compiti in materia di definizione dei processi volti alla misurazione, gestione e controllo dei rischi a livello del Gruppo PKB. Il CORI si riunisce con frequenza almeno trimestrale e beneficia di un sistema di reporting integrato dei rischi a livello di Gruppo. La Revisione interna verifica e valuta il sistema di controllo interno e contribuisce pertanto al suo costante affinamento. Nel rispetto delle normative vigenti, la Banca si è dotata di un Regolamento per la Sorveglianza consolidata del Gruppo e di una Risk Appetite Framework Policy che definiscono, in una visione integrata, le linee guida della valutazione e gestione dei rischi cui tutte le società del Gruppo devono attenersi. La politica di valutazione e gestione dei rischi, esaminata ogni anno dal Consiglio d'Amministrazione, costituisce il fondamento del processo di gestione del rischio della Banca. A essa è abbinata una struttura di limiti, definita per ogni categoria di rischio individuata, che è verificata costantemente con particolare riguardo ai rischi indicati di seguito.

Rischio di credito

Il rischio di credito è disciplinato dal Consiglio d'Amministrazione attraverso la Credit Policy e il Regolamento Crediti entrambi con valenza a livello del Gruppo PKB. La Direzione Generale esercita la gestione del rischio di credito per mezzo del Comitato Crediti (COCR) che sorveglia l'applicazione delle strategie aziendali e analizza sia da un punto di vista qualitativo che quantitativo la solvibilità delle controparti e delle rispettive garanzie. Il controllo del rischio di credito è eseguito attraverso un sistema di limiti di rischio e d'esposizione a livello del Gruppo PKB nonché di concentrazione per gruppi di controparti

(grandi rischi e 20 maggiori debitori) e per paese. Per il rischio di credito ed il rischio paese sono previsti specifici accantonamenti.

I requisiti patrimoniali di vigilanza per il rischio di credito sono calcolati secondo il metodo internazionale con approccio completo di trattamento delle garanzie.

Rischio di mercato (bilancio)

La gestione del rischio di mercato derivante dall'attività di bilancio è disciplinata dalla Risk Appetite Framework Policy con la definizione dell'appetito e della tolleranza al rischio e dalla Asset&Liability Management Policy del Gruppo PKB approvata dal Consiglio d'Amministrazione. La Direzione Generale sorveglia il rischio di mercato attraverso il CORI. Il rischio di tasso d'interesse è calcolato attraverso l'Economic Value of Equity e il Net Interest Income e si basa sugli scenari di shock regolamentari previsti dalla Circolare FINMA 2019/2 (allegato 2). Per la copertura del rischio di tasso d'interesse dei crediti e delle ipoteche verso la clientela si utilizzano principalmente gli Interest Rate Swap che, secondo quanto previsto dalla normativa contabile, sono trattati con il principio dell'hedge accounting mediante il conto di compensazione per la parte efficace.

Il rischio di cambio è coperto principalmente attraverso i cambi a termine e le opzioni su divisa.

Rischio di mercato (portafoglio di negoziazione)

La gestione del portafoglio di negoziazione è disciplinata dalla Risk Appetite Framework Policy con la definizione dell'appetito e della tolleranza al rischio e dalla Trading Policy del Gruppo PKB approvata dal Consiglio d'Amministrazione e da Direttive approvate dalla Direzione Generale. La Banca è attiva nel mercato primario di emissioni obbligazionarie in franchi svizzeri in qualità di Market Maker e inoltre è attiva nel mercato forex, obbligazionario e azionario.

Il rischio di mercato del portafoglio di negoziazione è controllato con un sistema di limiti d'esposizione i cui risultati sono presentati alla Direzione Generale.

I requisiti patrimoniali di vigilanza per il rischio di mercato sono calcolati secondo il metodo standard con l'approccio delta-plus per le opzioni.

Rischio di liquidità

La gestione della liquidità è disciplinata dal Consiglio d'Amministrazione attraverso la Risk Appetite Framework Policy con la definizione dell'appetito e della tolleranza al rischio e dall'Asset&Liability Management Policy e dal Regolamento Rischio di Liquidità entrambi con valenza a livello del Gruppo PKB. La Direzione Generale gestisce il rischio di liquidità attraverso l'ALCO.

Il rischio di liquidità è sorvegliato nel rispetto delle disposizioni legali e i risultati dei controlli sono riportati in CORI.

Rischio operativo

La gestione del rischio operativo, di cui fa parte anche il rischio legale e di compliance, sono disciplinati dal Consiglio d'Amministrazione attraverso l'Operational Policy del Gruppo PKB e la Group Legal&Compliance Policy nonché da Regolamenti attuativi. Inoltre la Direzione Generale emana Direttive in tema di gestione dei rischi operativi.

La strategia e il Business model adottati espongono la Banca alle seguenti principali tipologie di rischio operativo definite dalla Circolare FINMA 2008/21 "Rischi operativi – banche":

- Frode interna: perdite dovute ad atti compiuti con intenzioni fraudolente, appropriazione indebita di beni, aggiramento di leggi, prescrizioni o disposizioni interne con implicazione di almeno una parte interna all'azienda;
- Frode esterna: perdite dovute ad atti compiuti con intenzioni fraudolente, appropriazione indebita di beni, aggiramento di leggi o prescrizioni senza implicazione di una parte interna all'azienda;
- Clienti, prodotti e pratiche commerciali: perdite derivanti dal mancato adempimento, non intenzionale né dovuto a negligenza, di obblighi verso clienti e perdite derivanti dal tipo o dalla struttura di determinati prodotti;
- Esecuzione, fornitura e gestione dei processi: perdite derivanti da errori nell'esecuzione di attività o nella gestione dei processi e perdite derivanti da relazioni con partner commerciali e fornitori;
- Interruzioni dell'attività e anomalie dei sistemi e danni materiali: perdite derivanti da interruzioni dell'attività o problemi con sistemi tecnici e derivanti da danni a beni patrimoniali fisici a causa di catastrofi naturali o altri eventi.

La valutazione dei rischi operativi viene supportata tramite un'analisi delle aree di criticità presenti nei processi e nelle attività svolte dalla Banca, mentre per la misurazione del rischio operativo effettivo la Banca si avvale di un sistema di indicatori quantitativi e qualitativi previsti dalla Risk Appetite Framework Policy e degli standard minimi e key controls in ambito di rischio operativo, tra i quali rientrano il calcolo dei requisiti

patrimoniali secondo il metodo dell'indicatore di base, l'analisi delle perdite operative, l'analisi di Key Risk Indicators e la valutazione dei rischi inerenti e residui.

La gestione e mitigazione del rischio operativo è effettuata tramite la seguente ripartizione di compiti e responsabilità:

- Prima linea di difesa: proprietaria dei rischi operativi generati dalle attività di business e responsabile della gestione dei rischi operativi;
- Seconda linea di difesa (Risk Management): responsabile della sorveglianza consolidata del rischio operativo del Gruppo.

Il monitoraggio del rischio operativo avviene innanzitutto attraverso la verifica degli indicatori qualitativi e quantitativi definiti nella Risk Appetite Framework Policy e attraverso la verifica degli standard minimi e key controls in ambito di rischio operativo. Il Risk Management assicura inoltre un rapporto trimestrale al CRO e al CORI.

Rischio legale

Al fine di prevenire i rischi la Banca disciplina le proprie attività, segnatamente quelle suscettibili di impatto con l'esterno, coerentemente con le norme legali e deontologiche in vigore in ambito bancario e assicurando comprensione e trasparenza delle disposizioni operative e contrattuali con la clientela.

Rischio di reputazione e di compliance

A differenza dei rischi di compliance, che si riferiscono alla violazione di leggi e regolamenti, il danno reputazionale può derivare da una tale violazione o anche essere conseguenza di un comportamento inadeguato o di un comportamento considerato inaccettabile dall'opinione pubblica, pur rispettando appieno leggi e regolamenti. Al fine di tener conto dell'ampio spettro di rischi reputazionali, PKB Privatbank SA si è dotata di una Carta dei Valori, ideata per favorire una cultura aziendale basata su una condotta impeccabile e su standard professionali di prim'ordine. I rischi di compliance vengono gestiti tramite un insieme completo di «Policies» e di procedure che coprono tutti gli ambiti di attività della Banca. Data la natura internazionale della nostra attività, le norme interne vanno oltre il quadro normativo e giurisprudenziale svizzero, per affrontare tutte le attività transfrontaliere («Cross Border») e le questioni inerenti il contesto dei servizi ai clienti, con particolare riferimento all'ambito della consulenza agli investimenti e le transazioni sui mercati finanziari esteri.

Il rigoroso rispetto e osservanza di Leggi, norme e regolamenti interni viene garantito da un programma di controllo a tre livelli. La principale responsabilità in termini di rispetto di tutte queste regole ricade sul responsabile di linea. Il primo livello di controllo si basa prevalentemente sulle verifiche previste nell'ambito dei processi e dei flussi di lavoro per assicurare il rispetto del principio istituzionalizzato dei «4 occhi» e un sistema di «escalation» come fondamenti dei controlli di primo livello. La continua formazione e istruzione del nostro personale a tutti i livelli costituiscono, a loro volta, una parte integrante dei nostri sforzi volti a mitigare i rischi di reputazione e compliance. Il secondo livello di controllo prevede verifiche indipendenti condotte dalla funzione operativa Compliance, che dipende dalla Direzione Generale, con riporto gerarchico al Chief Risk Officer. I rischi vengono valutati annualmente, prevedendo un Piano di azione specifico volto a garantire una gestione tempestiva e precisa dei rischi di compliance. Il terzo livello di controllo comprende i controlli eseguiti dalla funzione non operativa della Revisione Interna che riferisce al Consiglio di Amministrazione. La Revisione Interna inoltre esegue dei propri controlli indipendenti.

Politica della Banca nell'utilizzo di strumenti finanziari derivati

Le posizioni assunte in strumenti derivati sono, in linea di principio, detenute per conto della clientela. Per la gestione strutturale del bilancio, la Banca ricorre ad operazioni di copertura del rischio di tasso d'interesse tramite Interest Rate Swap e Forward Rate Agreement.

Eventi importanti successivi alla data di chiusura del bilancio

Successivamente alla data di chiusura del bilancio non si segnalano eventi con impatto finanziario significativo.

Modifiche ai principi contabili

Nessuna modifica ai principi contabili nel corso dell'esercizio 2022.

3. Dettagli sulle singole posizioni dell'allegato al conto annuale

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

Nessuna posizione in essere al 31.12.2022 così come al 31.12.2021

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

Importi in CHF/000	Tipo di copertura			Totale
	Copertura ipotecaria	Altra copertura	Senza copertura	Totale
Prestiti (prima della compensazione delle correzioni di valore)				
Crediti verso clientela	55'400	379'180	12'005	446'586
Crediti ipotecari	657'250	-	-	657'250
- Stabili abitativi	457'003	-	-	457'003
- Stabili ad uso ufficio e commerciale	103'877	-	-	103'877
- Artigianato e industria	24'367	-	-	24'367
- Altri	72'003	-	-	72'003
Totale dei Prestiti (al lordo della compensazione con le correzioni di valore)				
Esercizio in rassegna	712'650	379'180	12'005	1'103'836
<i>Esercizio precedente</i>	741'874	401'458	20'894	1'164'226
Totale dei Prestiti (al netto della compensazione con le correzioni di valore)				
Esercizio in rassegna	711'800	371'343	12'005	1'095'149
<i>Esercizio precedente</i>	741'024	393'731	20'894	1'155'649
Fuori bilancio				
Impegni eventuali	3'686	21'420	489	25'596
Promesse irrevocabili	7'326	112	3'418	10'856
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	-	-	2'793	2'793
Totale fuori bilancio				
Esercizio in rassegna	11'012	21'532	6'701	39'245
<i>Esercizio precedente</i>	11'343	37'308	16'179	64'830

Prestiti compromessi

	Importo lordo dei debiti	Valore stimato di realizzazione delle garanzie	Importo netto dei debiti	Rettifiche di valore singole
Esercizio in rassegna	15'557	6'957	8'601	8'601
<i>Esercizio precedente</i>	15'636	7'071	8'565	8'565

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

Nessuna posizione in essere al 31.12.2022 così come al 31.12.2021

3.4 Presentazione degli strumenti finanziari derivati

Importi in CHF/000	Strumenti di negoziazione			Strumenti di copertura*		
	Valori di sostituzione positivi	Valori di sostituzione negativi	Volume contrattuale	Valori di sostituzione positivi	Valori di sostituzione negativi	Volume contrattuale
Strumenti su tassi d'interesse	5'121	4'890	207'881	20'062	9'051	279'578
Swap	246	246	19'656	20'062	8'264	265'078
Opzioni (OTC)	4'875	4'645	188'225	-	788	14'500
Divise / Metalli preziosi	4'779	6'295	508'996	-	-	-
Contratti a termine	221	459	37'849	-	-	-
Swap combinati in tassi d'interesse/divise	4'038	5'317	446'313	-	-	-
Opzioni (OTC)	520	520	24'835	-	-	-
Titoli di partecipazione / Indici	4	4	609	-	-	-
Future / Opzioni (OTC)	4	4	609	-	-	-

Totale prima di considerare gli accordi di compensazione (netting)

Esercizio in rassegna	9'903	11'189	717'487	20'062	9'051	279'578
<i>Esercizio precedente</i>	<i>12'473</i>	<i>18'206</i>	<i>845'511</i>	<i>281</i>	<i>16'324</i>	<i>283'765</i>
Totale dopo aver considerato gli accordi di compensazione (netting)	Valori di sostituzione positivi (cumulativi)			Valori di sostituzione negativi (cumulativi)		
Esercizio in rassegna	29'965			20'241		
<i>Esercizio precedente</i>	<i>12'754</i>			<i>34'530</i>		

Suddivisione per controparti

	Camere di compensazione (clearing house) centrali	Banche e commercianti di valori mobiliari	Altri clienti
Valori di sostituzione positivi (dopo aver considerato gli accordi di compensazione – netting)	5'398	24'292	275

*Strumenti di copertura ai sensi dell'articolo 19 dell'ordinanza FINMA sui conti.

3.5 Suddivisione delle immobilizzazioni finanziarie

Importi in CHF/000	Valore contabile		Fair value	
	2022	2021	2022	2021
Titoli di debito	355'609	106'059	336'550	106'809
di cui destinati ad essere conservati fino alla scadenza	355'609	106'059	336'550	106'809
di cui non destinati ad essere conservati fino alla scadenza (disponibili alla vendita)	-	-	-	-
Titoli di partecipazione	5'663	6'062	9'935	10'216
di cui partecipazioni qualificate	1'249	1'310	2'862	2'871
Totale	361'271	112'120	346'485	117'025
<i>di cui titoli ammessi in pensione secondo le disposizioni sulla liquidità</i>	<i>108'264</i>	<i>13'196</i>	<i>103'680</i>	<i>13'258</i>

Suddivisione delle controparti per rating

	Da AAA fino a AA-	Da A+ fino a A-	Da BBB+ fino a BBB-	Da BB+ fino a B-	Inferiore a B-	Senza rating
Titoli di Debito: Valori contabili	174'215	43'766	97'127	12'362	-	28'137

* Fonte dati: Standard&Poor's

3.6 Suddivisione degli altri attivi e degli altri passivi

	Importi in CHF	2022		2021	
		Altri attivi	Altri passivi	Altri attivi	Altri passivi
Conto di compensazione		–	28'505	4'408	–
Imposte indirette		600	516	615	957
Conti di regolamento		845	6'776	1'437	579
Altri crediti e debiti		397	1'402	408	635
Componenti di interessi derivanti da operazioni di copertura		–	4'959	–	5'494
Componenti di interessi titoli venduti prima della scadenza		–	382	–	553
Totale		1'842	42'541	6'868	8'218

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

	Importi in CHF/000	
	Valori contabili	Impegni effettivi
Attivi costituiti in pegno / Ceduti		
Conti margine	1'757	1'757
Titoli obbligazionari a garanzia impegni verso banche	12'199	12'199
Crediti ipotecari a garanzia di mutui presso Centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie	214'419	120'800

3.8 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

	Importi in CHF	2022	2021
Totale		15'760	20'868

I collaboratori della banca sono affiliati ad un'istituzione di previdenza autonoma ed indipendente conformemente alle disposizioni legali che regolano la previdenza professionale in Svizzera (LPP). Le disposizioni regolamentari sono basate sul sistema del primato dei contribuiti. Gli impegni previdenziali sono calcolati ogni anno da un esperto in previdenza professionale. La banca contabilizza le quote versate per la previdenza professionale dei collaboratori come costi correnti dell'esercizio.

3.9 Indicazioni sulla situazione economica dei propri istituti di previdenza

Riserve per contributi del datore di lavoro (RCDL)	Importi in CHF/000					
	Valore nominale al 31.12.2022	Rinuncia all'utilizzazione al 31.12.2022	Importo netto al 31.12.2022	Importo netto al 31.12.2021	Influenza delle RCDL sulle spese per il personale	
					2022	2021
Fondazione di previdenza LPP per il personale della PKB Private Bank SA	1'300	–	1'300	1'300	–	–
Totale	1'300	–	1'300	1'300	–	–

Vantaggi/impegni economici e costi di previdenza	Importi in CHF/000						
	Eccedenza di copertura / sotto copertura al 31.12.2022	Quotaparte economica della banca e/o del gruppo finanziario		Variazione quotaparte economica nell'esercizio in rassegna	Contributi pagati per il periodo in rassegna	Onere previdenziale all'interno dei costi per il personale	
		2022	2021			2022	2021
Istituzione di previdenza							
Con eccedenza di copertura	6'735	–	–	–	5'111	4'070	4'303
Totale	6'735	–	–	–	5'111	4'070	4'303

Per ogni piano di previdenza, la banca deve determinare se il grado di copertura e la situazione particolare dell'istituto di previdenza genera un vantaggio o un impegno economico. L'apprezzamento si basa sulla situazione finanziaria al 31 dicembre 2021 e sull'evoluzione della situazione finanziaria 2022. Sulla base delle stime ricevute dall'istituzione di previdenza, il grado di copertura secondo l'art. 44 OPP2. (Ordinanza sulla previdenza professionale) risulta essere del 103,8% (2021: 116,1%).

3.10 Presentazione die prodotti strutturati emessi

Nel corso dell'esercizio in corso così come per l'esercizio precedente la Banca non ha effettuato proprie emissioni di prodotti strutturati.

3.11 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

	Situazione al 31.12.2021	Impieghi conformi allo scopo	Trasferimenti	Differenze di cambio	Interessi in mora, recuperate	Nuove costituzioni a carico del conto economico	Scioglimenti a favore del conto economico	Situazione al 31.12.2022
Altri accantonamenti	12'401	-3'103	-	-	-	2'917	-421	11'794
Totale accantonamenti	12'401	-3'103	-	-	-	2'917	-421	11'794
Riserve per rischi bancari generali	48'700	-	-	-	-	-	-1'000	47'700
Rettifiche di valore per rischi di perdita e rischi paese	8'577	-	-	-257	-34	479	-78	8'687
Di cui rettifiche di valore per rischi di perdita da crediti compromessi	8'565	-	-	-256	-22	392	-78	8'601
Di cui rettifiche di valore per rischi di perdita da crediti non compromessi	12	-	-	-1	-12	87	-	86

La voce "altri accantonamenti" comprende CHF 6,1 milioni (2021: CHF 6,6 milioni) destinati al piano di retention e altri costi del personale, CHF 5,4 milioni (2021: CHF 5,4 milioni) per rischi legali/fiscali e CHF 0,3 milioni (2021: CHF 0,4 milioni) destinati alla copertura del rischio paese.

Le passività potenziali, il cui esito è stimabile, sono state stanziare sulla base della migliore stima disponibile.

Gli importi di nuove costituzioni e di scioglimenti a favore del conto economico dopo l'assorbimento parziale o integrale di una rettifica di valore/accantonamento, sono presentati se necessario individualmente. Gli eventi e le circostanze causa di queste fattispecie vengono commentate.

La riserva per rischi bancari generali è fiscalmente ammessa per un ammontare massimo di CHF 40,1 milioni ed è attualmente tassata per l'importo di CHF 2,9 milioni. La differenza di CHF 4,7 milioni verrà costituita linearmente nei prossimi tre esercizi conformemente agli accordi presi con l'ufficio cantonale di tassazione.

3.12 Presentazione del capitale sociale

Importi in CHF/000	2022			2021		
	Valore nominale complessivo	Numero azioni ordinarie	Capitale con diritto al dividendo	Valore nominale complessivo	Numero azioni ordinarie	Capitale con diritto al dividendo
Capitale azionario (interamente liberato)	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000
Totale del capitale sociale	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000	20'000

Al 31.12.2022 così come al 31.12.2021 non sussistevano limitazioni volontarie sulla distribuibilità delle riserve.

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

Al 31.12.2022 così come al 31.12.2021 non sussistevano piani di partecipazione a favore dei collaboratori della Banca o a favore dei membri degli organi di amministrazione. Nessuno di essi si è visto attribuire diritti di partecipazione o opzioni su tali diritti nel periodo in esame.

3.14 Indicazioni dei crediti e degli impegni nei confronti delle parti correlate

	Importi in CHF/000	Crediti		Impegni	
		Esercizio in rassegna	Esercizio precedente	Esercizio in rassegna	Esercizio precedente
Titolari di partecipazioni qualificate		2'495	3'491	22'944	25'098
Società di gruppo		3'949	4'416	10'022	24'899
Società collegate		-	-	1'313	911
Operazioni degli organi societari		1'043	1'557	5'234	4'987
Ulteriori parti correlate		-	-	6'099	11'783

I crediti ai membri degli organi societari sono concessi alle stesse condizioni applicate al personale della banca. Le transazioni con le società collegate sono effettuate a prezzi di mercato e concernono operazioni in titoli, traffico dei pagamenti e tesoreria.

3.15 Indicazioni sulle proprie quote del capitale e sulla composizione del capitale proprio

Al 31.12.2022 così come al 31.12.2021 il gruppo e le sue partecipate non detengono proprie quote del capitale.

3.16 Indicazioni ai sensi dell'ordinanza del 20 novembre 2013 contro le retribuzioni abusive nelle società anonime quotate in borsa e dell'articolo 663c capoverso 3 CO per le banche i cui titoli di partecipazione sono quotati

PKB Private Bank SA non è quotata in borsa.

3.17 Indicazione dei titolari di partecipazioni significative

	Importi in CHF/000	31.12.2022		31.12.2021		
		Diretta / indiretta	Nominale	Quota diritti di voto in %	Nominale	Quota diritti di voto in %
Auriga Holding SA, Svizzera (precedentemente Auriga SA, Lussemburgo)		Diretta	20'000	100.00	20'000	100.00
Antipodes SA, Lussemburgo		Indiretta	5'994	29.97	5'994	29.97
Plénitude SA, Lussemburgo		Indiretta	5'994	29.97	5'994	29.97
Mnemosyne Investments SL, Spagna		Indiretta	3'704	18.52	3'704	18.52
Aquilifer SRL, Italia		Indiretta	2'668	13.34	2'668	13.34
Massimo Trabaldo Togna, Italia		Indiretta	3'304	17.98	3'304	17.98
Umberto Trabaldo Togna, Svizzera		Indiretta	3'304	17.98	3'304	17.98
Flaminia Trabaldo Togna, Italia		Indiretta	2'629	11.72	2'629	11.72
Marina Trabaldo Togna, Italia		Indiretta	2'629	11.72	2'629	11.72
Stefano Trabaldo Togna, Spagna		Indiretta	2'563	12.82	2'538	12.69
Elisabetta Trabaldo Togna, Italia		Indiretta	1'141	5.70	1'166	5.83
Roberto Botto Poala, Italia		Indiretta	-	7.67	-	7.67

I dati di cui sopra si riferiscono alle azioni con pieno diritto di voto e non considerano eventuali diritti di voto limitati alla decisione sulla distribuzione del risultato (usufrutto).

Non esistono né capitale condizionale né azionisti rilevanti senza diritto di voto.

3.18 Suddivisione del totale degli attivi per solvibilità dei gruppi di paesi (localizzazione del rischio)

Rating paese specifico della banca	Moody's	Impegno estero netto al 31.12.2022		Impegno estero netto al 31.12.2021	
		in CHF /000	Quota in %	in CHF /000	Quota in %
1-2	Aaa – AA3	618'629	96.0%	478'430	96.2%
3	A1 – A3	26	0.0%	967	0.2%
4	Baa1 – Baa3	990	0.2%	2'496	0.5%
5	Ba1 – Ba3	19'417	3.0%	10'434	2.1%
6	B1 – B3	112	0.0%	778	0.2%
7	Caa1 – C	650	0.1%	1'700	0.3%
0	No rating	4'695	0.7%	2'537	0.5%
Totale attivi		644'518	100%	497'343	100.00

Per il rischio paese la banca utilizza i rating forniti dall'Assicurazione svizzera contro i rischi delle esportazioni (SERV) la cui corrispondenza con l'agenzia Moody's è presentata nella tabella precedente.

3.19 Suddivisione delle operazioni fiduciarie

	Importi in CHF/000	2022	2021
Investimenti fiduciari presso banche terze		356'895	121'499
Investimenti fiduciari presso banche del gruppo e banche collegate		-	-
Crediti fiduciari		-	-
Totale		356'895	121'499

3.20 Suddivisione dei patrimoni della clientela e presentazione della loro evoluzione

a) Suddivisione dei patrimoni della clientela	Importi in CHF/000	2022	2021
Tipologia di patrimoni			
Patrimoni collocati in strumenti d'investimento collettivo in gestione proprietaria		560'543	657'851
Patrimoni con mandato di gestione patrimoniale		2'025'625	2'371'695
Altri patrimoni gestiti		4'177'510	4'229'165
Subtotale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi)		6'763'678	7'258'711
<i>Di cui doppi conteggi</i>		484'101	560'342
Clientela commerciale "Custody only"		149'860	192'539
Subtotale Altri patrimoni della clientela		149'860	192'539
Totale dei patrimoni della clientela (incl. Doppi conteggi)		6'913'538	7'451'250

b) Presentazione dell'evoluzione dei patrimoni gestiti	Importi in CHF/000	2022	2021
Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi) all'inizio del periodo		7'258'711	6'820'075
+/- Afflusso netto di nuovi fondi o deflusso finanziario netto		262'145	238'911
+/- Evoluzione dei valori di borsa, interessi, dividendi ed evoluzione dei cambi		-757'179	205'108
+/- Altri effetti*		-	-5'383
Totale patrimoni gestiti (incl. doppi conteggi) alla fine del periodo		6'763'678	7'258'711

* La voce "Altri effetti" al 31.12.2021 è riconducibile ai comparti HPS BASIC FUND usciti dal perimetro dei fondi in gestione. Gli altri patrimoni gestiti includono tutti i valori patrimoniali della clientela (privata, commerciale e istituzionale) che sono detenuti a scopo di investimento e per i quali la Banca percepisce commissioni e/o onorari aggiuntivi ai diritti di custodi a e altre spese di tenuta conto.

Tutti gli altri patrimoni custoditi dalla Banca che non soddisfano i criteri sopraccitati sono considerati "custody only". La suddivisione rispetta le prescrizioni della circolare FINMA 2020/1.

I patrimoni con mandato di gestione patrimoniale sono gli averi della clientela gestiti secondo un profilo scelto dal cliente. I crediti alla clientela non sono dedotti dal totale dei patrimoni gestiti.

Gli apporti/prelievi netti comprendono i movimenti effettivi un entrata/uscita di fondi di valori patrimoniali della clientela con l'esclusione delle performance dei titoli e divise, degli interessi, delle spese, delle commissioni e dei dividendi.

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

a) Suddivisione per settori di attività (in funzione dell'organizzazione della banca e/o del gruppo finanziario)	Importi in CHF/000	2022	2021
Negoziazione con operazioni miste		5'701	5'502

b) Suddivisione per rischi sottostanti e sulla base dell'applicazione dell'opzione fair value	Importi in CHF/000	2022	2021
Risultato da attività di negoziazione da:			
- Strumenti basati su tassi d'interesse		683	888
- Titoli di partecipazione (incl. fondi, futures)		11	-
- Divise		4'923	4'585
- Materie prime / metalli preziosi		83	29
Totale del risultato da attività di negoziazione		5'701	5'502

3.22 Indicazione di un provento significativo da operazioni di rifinanziamento nella posrta proventi da interessi e sconti, nonché di interessi negativi significativi.

La voce "proventi da interessi e sconti" comprende CHF 1,7 mio (CHF 2,7 mio nell'esercizio precedente) di interessi negativi sulle giacenze di liquidità a vista.

3.23 Suddivisione dei costi per il personale

Importi in CHF/000	2022	2021
	Retribuzioni (gettoni di presenza e indennità fisse ai membri degli organi della banca, stipendi e assegni corrisposti)	35'946
Prestazioni sociali	7'533	7'915
Altre spese per il personale	1'562	1'596
Totale spese per il personale	45'041	44'781

3.24 Suddivisione degli altri costi d'esercizio

	2022	2021
Spese per i locali	1'672	1'676
Spese per le tecnologie di informazione e comunicazione	2'354	2'551
Spese per veicoli, macchine, mobili e altre installazioni, nonché leasing operativo	116	127
Onorari della società di audit (art. 961a n. 2 CO)	371	384
- Di cui per audit contabili e di vigilanza	371	384
- Di cui per altri servizi	-	-
Ulteriori costi d'esercizio	6'489	5'782
Totale costi d'esercizio	11'002	10'520

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

I ricavi straordinari ammontano a CHF 0,3 milioni (2021: 0,3 milioni), di cui CHF 0,2 milioni (2021: CHF 0,1 milioni) relativi alla ripresa durevole di valore su partecipazioni e per la parte restante a sopravvenienze attive diverse. Nel corso dell'esercizio si è proceduto allo scioglimento della riserva per rischi bancari generali per l'ammontare di CHF 1 milione.

3.26 Indicazione e motivazione di rivalutazioni di partecipazioni e di immobilizzazioni materiali fino a concorrenza del valore di acquisto

Come indicato nella sezione 3.25, nel corso dell'anno la Banca ha proceduto alla rivalutazione della partecipazione in PKB Servizi Fiduciari S.p.A a seguito della ripresa durevole di valore attestata da una valutazione esterna. Al 31.12.2022 il valore contabile della partecipazione è inferiore al valore di costo.

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

Importi in CHF/000	2022		2021	
	Aliquota		Aliquota	
Spese per imposte correnti *	21.3%	2'899	22.9%	2'090
Elementi straordinari		-		-
Totale imposte		2'899		2'090

* Si tratta dell'aliquota media ponderata applicata al risultato operativo.

Relazione dell'ufficio di revisione

All'Assemblea generale della
PKB PRIVATE BANK SA, Lugano

Relazione sulla revisione del conto annuale

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione del conto annuale della PKB PRIVATE BANK SA (la Società), costituito dal bilancio al 31 dicembre 2022, dal conto economico, 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 44 a 59 della relazione finanziaria) per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 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.

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 di gruppo, del conto annuale e delle nostre relative relazioni.

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 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.

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.

Deloitte SA



Alexandre Buga
Perito revisore
Revisore responsabile



Pietro Di Fluri
Perito revisore

Lugano, 16 marzo 2023
AB/PDF/dbo

Indirizzi

Lugano
Via S. Balestra 1
6900 Lugano
Svizzera
Telefono: +41-91 913 35 35
Internet: www.pkb.ch
Sede / Direzione generale

Ginevra
12, Rue Charles-Galland
1206 Genève
Svizzera
Telefono : +41-22 346 91 55
Succursale

Zurigo
Tödistrasse 47
8002 Zürich
Svizzera
Telefono: +41-44 204 34 34
Succursale

Alasia SA
Via Balestra 17
6900 Lugano
Svizzera
Telefono: +41 91 223 22 70
Internet: www.pkbalasiawca.ch
Partecipata

PKB Servizi Fiduciari S.p.A.
Via A. Manzoni 12/14
20121 Milano
Italia
Telefono: +39 02 760 241 58
Internet: www.pkb SERVIZIFIDUCIARI.IT
Partecipata

PKB Wealth Management SA
Tower Financial Center
Piso 49, Calle 50 & Calle Elvira Méndez
Panamá
Republica de Panama
Telefono: +507 294 07 00
Internet: www.pkb.com.pa
Partecipata

Cassa Lombarda S.p.A.
Via A. Manzoni 12/14
20121 Milano
Italia
Telefono: +39 02 760 241 58
Internet: www.pkb SERVIZIFIDUCIARI.IT
Partecipata

Wealth Solutions.
Simply Beautiful.