

Banca del Sempione、PKB 与 Banca Zarattini

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

Banca del Sempione 成立于 1960 年，是一家服务于家族和投资者的私人银行，1969 年加入 ABT。¹其总部位于卢加诺，并在贝林佐纳、基亚索和洛迦诺设有分行，是少数在本州全部四个主要城镇均设有网点的私人银行之一。集团旗下包括投资基金 Base Investments SICAV 和意大利证券公司 Sempione SIM。2025 年，其合并净利润为 1,080 万瑞士法郎。²

PKB Privatbank 成立于 1958 年，总部位于卢加诺，在苏黎世和日内瓦设有办事处，其网络延伸至意大利和拉丁美洲。该银行自称几代以来一直由同一家族持有，该家族的创业活动可追溯至 19 世纪。³它于 1977 年加入 ABT。由 Zarattini 家族持有的 Banca Zarattini & Co. 总部位于卢加诺，提供私人银行、资产管理、固定收益经纪和贸易融资服务。它于 2012 年加入 ABT，这表明其作为银行设立的时间正处于收缩时期。⁴一家家族企业恰恰在许多外国机构撤离卢加诺之际选择成为银行，这体现了这一时期的一个特点：对于拥有稳定客户基础和专业化业务的企业而言，银行牌照依然有价值；而缺乏明确定位的综合性子公司则纷纷撤出。

1 共同特征与薄弱环节

卢加诺的独立银行具有若干共同特征。它们拥有自己的客户关系，往往跨越意大利、瑞士和国际家族的数代人。它们将私人银行业务与第二条业务线相结合，无论是 Cornèr 的银行卡、Ceresio 的企业咨询、Sempione 的基金管理和意大利证券公司，还是 Zarattini 的经纪和贸易融资。它们的规模小到足以适用小型银行简化监管制度——FINMA 自 2020 年起向资本充足、流动性良好的第 4 类和第 5 类监管类别银行提供该制度——但又大到足以负担联邦法律要求每家银行具备的合规、风险管理和信息技术职能。⁵它们依赖稳定的监管环境以及接触意大利客户的渠道；自银行保密制度终结以来，这一渠道已受到限制，并且仍受到第 E.IV 章所讨论的意大利跨境服务规则的约束。

它们的薄弱环节同样明显。小型银行承担着不随规模缩小而减少的固定监管成本。它们的传承取决于下一代是否愿意继续持有一家银行，而与银行保密时代相比，银行作为资产的吸引力已经下降。它们的信息技术平台通常由外部服务商运营，必须定期更新，这给其预算带来压力。过去十五年的历史表明，拥有明确定位的独立银行得以存续，而若干规模较小的机构则并入了更大的集团或放弃了牌照。对客户而言，卢加诺的独立银行能够让客户接近决策者，并保持客户经理的连续性。其不足在于产品范围较窄，以及小规模资产负债表带来的集中风险——这对于超过受保护限额的存款而言尤为重要。

数据概览。Cornèr Banca 成立于 1952 年，截至 2023 年底拥有全职员工 1,099 人，其中 960 人在提契诺州；报告净利润 7,490 万瑞士法郎，收入 5.06 亿瑞士法郎。⁶2023 年，Ceresio Investors 服务 500 多个家族，存款账户资金近 90 亿瑞士法郎。⁷Banca del Sempione 成立于 1960 年，2025 年报告合并净利润 1,080 万瑞士法郎。⁸PKB

Privatbank 和 Banca del Ceresio 均可追溯至 1958 年，且仍由创始家族或其后人控制。⁹

2 注释

1. Banca del Sempione, 网站, <https://www.bancasempione.ch/> (成立于 1960 年); Associazione Bancaria Ticinese, “Membri” (见上文) (自 1969 年起为成员)。
2. Banca del Sempione, 网站 (见上文) (总部位于卢加诺 Via P. Peri 5; 在贝林佐纳、基亚索和洛迦诺设有分行; Base Investments SICAV; Sempione SIM; 2025 年合并净利润 1,080 万瑞士法郎)。
3. PKB Privatbank, 网站, <https://www.pkb.ch/it/> (成立于 1958 年; 卢加诺; 在苏黎世和日内瓦设有办事处; 网络覆盖瑞士、意大利和拉丁美洲; “di proprietà della stessa famiglia da generazioni”)。自 1977 年起为 ABT 成员: Associazione Bancaria Ticinese, “Membri” (见上文)。
4. Banca Zarattini & Co., 网站, <https://bancazarattini.ch/en> (卢加诺 Via Serafino Balestra 17; 私人银行、资产管理、固定收益经纪、贸易融资); Associazione Bancaria Ticinese, “Membri” (见上文) (自 2012 年起为成员)。该公司取得银行牌照的年份未经核实; 正文的推断依据的是其加入 ABT 的日期。
5. FINMA, “Cat. 4 and 5 / Small banks regime”, <https://www.finma.ch/en/supervision/banks-and-securities-firms/kat-4-und-5-kleinbankenregime/> (简化杠杆率至少为 8%, 平均流动性覆盖率 (LCR) 至少为 110%, 再融资比率至少为 100%; 法律依据为《资本充足条例》第 47a 条)。所查阅的页面未载明 2020 年 1 月 1 日生效一事。
6. finews.ch (Cornèr 2023, 见上文)。

7. finews.ch (2023 年 11 月, 见上文)。
8. Banca del Sempione, 网站 (见上文)。
9. PKB Privatbank, 网站 (见上文); finews.asia (2023 年, 见上文)。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见, 不能替代针对个案的专业意见, 亦不建立律师与客户关系。本文反映截至 2026 年 9 月的法律状况。

在线版本: cn.helveticaregister.com/lugano-banca-del-sempione-pkb-and-banca-zarattini