SOCIETÀ BANCARIA TICINESE

120° ESERCIZIO

CONTI SEMESTRALI

30 GIUGNO 2023

CONTI SEMESTRALI

BILANCIO

OPERAZIONI FUORI BILANCIO

AL 30 GIUGNO 2023

Bilancio

in CHF	30 giugno 2023	31 dicembre 2022
Attivi		
Liquidità	59'483'307	50'080'943
Crediti nei confronti di banche	23'497'245	32'465'056
Crediti nei confronti della clientela	20'147'370	22'021'541
Crediti ipotecari	87'481'883	87'749'910
Attività di negoziazione	4'057'847	4'711'098
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	37'261	28'053
Immobilizzazioni finanziarie	1'179'025	1'259'133
Ratei e risconti	103'763	176'764
Partecipazioni	3'321'104	3'321'104
Immobilizzazioni materiali	1'851'788	1'926'134
Altri attivi	62'053	53'012
Totale attivi	**201'222'646**	**203'792'748**
Totale dei crediti postergati	-	-
- di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito	-	-

Operazioni fuori bilancio

in CHF		
Impegni eventuali	369'223	864'580
Impegni irrevocabili	1'373'935	1'026'000
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	222'880	222'880

Rapporto intermediario sul 120° esercizio

in CHF	30 giugno 2023	31 dicembre 2022
Passivi		
Impegni nei confronti di banche	233'128	239'192
Impegni risultanti da depositi della clientela	153'325'714	156'857'256
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	37'262	28'053
Obbligazioni di cassa	1'310'000	1'310'000
Mutui presso centrali d'emissione di obbl. fondiare e prestiti	15'800'000	15'800'000
Ratei e risconti	757'659	774'963
Altri passivi	137'502	113'220
Accantonamenti	1'380'000	1'380'000
Riserve per rischi bancari generali	6'000'000	6'000'000
Capitale sociale	8'000'000	8'000'000
Riserva legale da utili	8'525'140	8'462'960
Proprie quote del capitale	(1'696'220)	(1'896'420)
Utile riportato	6'293'524	6'293'094
Utile d'esercizio	1'118'937	430'430
Totale passivi	**201'222'646**	203'792'748
Totale degli impegni postergati	-	-
- di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito	-	-

CONTI SEMESTRALI

CONTO ECONOMICO SEMESTRALE

Conto economico

in CHF	30.06.2023	30.06.2022
Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie		
Risultato da operazioni su interessi		
Proventi da interessi e sconti	1'636'836	867'223
Proventi da interessi e dividendi delle attività di negoziazione	50'000	46'965
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	6'046	15'000
Oneri per interessi	(127'069)	(96'735)
Risultato lordo da operazioni su interessi	1'565'813	832'453
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	93'273	(308'832)
Risultato netto da operazioni su interessi	**1'659'086**	**523'621**
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio		
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	1'751'444	1'585'850
Proventi da commissioni su operazioni di credito	3'746	4'964
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	311'328	339'568
Oneri per commissioni	(239'998)	(241'506)
Subtotale risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio	**1'826'520**	**1'692'876**
Risultato da attività di negoziazione	**321'001**	**(453'782)**

Rapporto intermediario sul 120° esercizio

in CHF	30.06.2023	30.06.2022
Altri risultati ordinari		
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziari	-	(2'706)
Proventi da partecipazioni	9'315	8'580
Risultato da immobili	12'639	18'500
Altri proventi ordinari	4'048	7'339
Altri oneri ordinari	-	-
Subtotale altri risultati ordinari	**26'002**	**31'713**
Costi d'esercizio		
Costi per il personale	(1'473'705)	(1'505'281)
Altri costi d'esercizio	(818'002)	(742'703)
Subtotale costi d'esercizio	**(2'291'707)**	**(2'247'984)**
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	(74'965)	(79'688)
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	-	(2'000)
Risultato d'esercizio	**1'465'937**	**(535'244)**
Ricavi straordinari	-	-
Costi straordinari	-	-
Variazioni di riserve per rischi bancari generali	-	-
Imposte	(347'000)	(33'075)
Utile/Perdita d'esercizio	**1'118'937**	**(568'319)**