



SOCIETÀ
BANCARIA
TICINESE



122° ESERCIZIO

CONTI SEMESTRALI

30 GIUGNO 2025



CONTI SEMESTRALI
BILANCIO
OPERAZIONI FUORI BILANCIO
AL 30 GIUGNO 2025



Bilancio

in CHF	30 giugno 2025	31 dicembre 2024
Attivi		
Liquidità	65'601'412	69'265'920
Crediti nei confronti di banche	32'362'199	26'132'249
Crediti nei confronti della clientela	18'644'501	18'463'715
Crediti ipotecari	82'586'094	85'353'199
Attività di negoziazione	3'831'162	3'925'726
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	29'619	40'268
Immobilizzazioni finanziarie	1'425'843	1'238'488
Ratei e risconti	60'929	151'604
Partecipazioni	3'369'467	3'369'467
Immobilizzazioni materiali	1'665'788	1'688'237
Altri attivi	50'693	52'614
Totale attivi	209'627'707	209'681'487
Totale dei crediti postergati	-	-
- di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito	-	-

16

Operazioni fuori bilancio

in CHF	30 giugno 2025	31 dicembre 2024
Impegni eventuali	2'070'101	1'936'849
Impegni irrevocabili	1'407'977	1'407'977
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	243'040	243'040

in CHF	30 giugno 2025	31 dicembre 2024
Passivi		
Impegni nei confronti di banche	343'315	234'138
Impegni risultanti da depositi della clientela	160'214'637	155'876'088
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	29'619	40'268
Obbligazioni di cassa	4'644'000	4'674'000
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiare e prestiti	10'800'000	14'700'000
Ratei e risconti	1'163'988	1'647'163
Altri passivi	165'445	229'390
Accantonamenti	600'000	600'000
Riserve per rischi bancari generali	6'600'000	6'600'000
Capitale azionario	8'000'000	8'000'000
Riserva legale da capitale	40	40
Riserva legale da utili	8'843'540	8'696'320
Proprie quote del capitale	(1'229'440)	(1'229'440)
Utile riportato	8'713'520	7'338'870
Utile d'esercizio	739'043	2'274'650
Totale passivi	209'627'707	209'681'487
Totale degli impegni postergati	-	-
- di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito	-	-

17



CONTI SEMESTRALI
CONTO ECONOMICO
AL 30 GIUGNO 2025



Conto economico

in CHF	30 giugno 2025	30 giugno 2024
Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie		
Risultato da operazioni su interessi		
Proventi da interessi e sconti	1'272'753	1'901'128
Proventi da interessi e dividendi delle attività di negoziazione	50'000	50'000
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	6'000	6'267
Oneri per interessi	(186'105)	(241'252)
Risultato lordo da operazioni su interessi	1'142'648	1'716'143
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	7'016	2'929
Risultato netto da operazioni su interessi	1'149'664	1'719'072
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio		
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	1'971'554	2'021'803
Proventi da commissioni su operazioni di credito	2'030	3'799
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	279'497	307'080
Oneri per commissioni	(201'398)	(211'704)
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio	2'051'683	2'120'978
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	159'923	549'774
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	-	-
Proventi da partecipazioni	9'904	9'412
Risultato da immobili	-	9'711
Altri proventi ordinari	3'108	2'872
Altri oneri ordinari	-	(112)
Altri risultati ordinari	13'012	21'883

22

in CHF	30 giugno 2025	30 giugno 2024
Costi per il personale	(1'558'273)	(1'488'526)
Altri costi d'esercizio	(817'632)	(811'745)
Costi d'esercizio	(2'375'905)	(2'300'271)
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	(42'734)	(54'728)
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	-	-
Risultato d'esercizio	955'643	2'056'708
Ricavi straordinari	-	-
Costi straordinari	-	-
Variazioni di riserve per rischi bancari generali	-	-
Imposte	(216'600)	(457'000)
Utile d'esercizio	739'043	1'599'708

23