



SOCIETÀ
BANCARIA
TICINESE



123° ESERCIZIO

CONTI SEMESTRALI

30 GIUGNO 2026



CONTI SEMESTRALI
BILANCIO
OPERAZIONI FUORI BILANCIO
AL 30 GIUGNO 2026



Bilancio

in CHF	30 giugno 2026	31 dicembre 2025
Attivi		
Liquidità	57'882'455	54'840'074
Crediti nei confronti di banche	40'732'337	44'078'763
Crediti nei confronti della clientela	15'482'619	15'527'195
Crediti ipotecari	84'998'087	83'058'959
Attività di negoziazione	5'203'789	4'930'699
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	26'648	28'179
Immobilizzazioni finanziarie	2'597'585	2'649'030
Ratei e risconti	28'951	124'951
Partecipazioni	3'402'800	3'402'800
Immobilizzazioni materiali	1'666'098	1'659'059
Altri attivi	79'212	52'516
Totale attivi	212'100'581	210'352'225
Totale dei crediti postergati	-	-
- di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito	-	-

Operazioni fuori bilancio

in CHF	30 giugno 2026	31 dicembre 2025
Impegni eventuali	1'953'571	2'087'624
Impegni irrevocabili	1'467'776	1'467'776
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	243'040	243'040

Rapporto intermedio sul 123° esercizio

in CHF	30 giugno 2026	31 dicembre 2025
Passivi		
Impegni nei confronti di banche	209'260	205'218
Impegni risultanti da depositi della clientela	166'537'190	162'614'926
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	26'648	28'179
Obbligazioni di cassa	1'985'000	1'975'000
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiare e prestiti	9'400'000	10'800'000
Ratei e risconti	147'653	1'021'562
Altri passivi	169'922	140'759
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	8'998'460	8'846'540
Proprie quote del capitale	-1'221'940	-1'221'940
Utile riportato	9'836'941	8'713'520
Utile d'esercizio	811'407	2'028'421
Totale passivi	212'100'581	210'352'225
Totale degli impegni postergati	-	-
- di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito	-	-



CONTI SEMESTRALI
CONTO ECONOMICO
AL 30 GIUGNO 2026



Conto economico

in CHF

30 giugno 2026

30 giugno 2025

Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie

Risultato da operazioni su interessi

Proventi da interessi e sconti	1'008'206	1'272'753
Proventi da interessi e dividendi delle attività di negoziazione	50'000	50'000
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	4'000	6'000
Oneri per interessi	(63'750)	(186'105)
Risultato lordo da operazioni su interessi	998'456	1'142'648
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	25'098	7'016
Risultato netto da operazioni su interessi	1'023'554	1'149'664

Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio

Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	2'046'907	1'971'554
Proventi da commissioni su operazioni di credito	5'490	2'030
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	264'612	279'497
Oneri per commissioni	(273'175)	(201'398)
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio	2'043'834	2'051'683

Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value

308'328 **159'923**

Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie

- -

Proventi da partecipazioni	9'904	9'904
Risultato da immobili	17'219	-
Altri proventi ordinari	1'242	3'108
Altri oneri ordinari	(3'279)	-
Altri risultati ordinari	25'086	13'012

Rapporto intermedio sul 123° esercizio

in CHF	30 giugno 2026	30 giugno 2025
Costi per il personale	(1'551'081)	(1'558'273)
Altri costi d'esercizio	(838'777)	(817'632)
Costi d'esercizio	(2'389'858)	(2'375'905)
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	(13'537)	(42'734)
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	-	-
Risultato d'esercizio	997'407	955'643
Ricavi straordinari	-	-
Costi straordinari	-	-
Variazioni di riserve per rischi bancari generali	-	-
Imposte	(186'000)	(216'600)
Utile d'esercizio	811'407	739'043