



SOCIETÀ
BANCARIA
TICINESE



121° ESERCIZIO
CONTI SEMESTRALI
30 GIUGNO 2024



CONTI SEMESTRALI
BILANCIO
OPERAZIONI FUORI BILANCIO
AL 30 GIUGNO 2024



Bilancio

in CHF	30 giugno 2024	31 dicembre 2023
Attivi		
Liquidità	67'942'227	65'225'479
Crediti nei confronti di banche	24'942'304	20'831'886
Crediti nei confronti della clientela	18'886'826	19'397'110
Crediti ipotecari	85'622'140	85'763'487
Attività di negoziazione	4'094'566	3'988'223
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	35'626	36'014
Immobilizzazioni finanziarie	1'176'424	1'191'795
Ratei e risconti	67'875	254'146
Partecipazioni	3'321'104	3'321'104
Immobilizzazioni materiali	1'743'778	1'797'147
Altri attivi	55'428	59'675
Totale attivi	207'888'298	201'866'066
Totale dei crediti postergati	-	-
- di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito	-	-

Operazioni fuori bilancio

in CHF	30 giugno 2024	31 dicembre 2023
Impegni eventuali	322'191	324'766
Impegni irrevocabili	1'416'256	1'416'256
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	222'880	222'880

in CHF	30 giugno 2024	31 dicembre 2023
Passivi		
Impegni nei confronti di banche	232'894	218'667
Impegni risultanti da depositi della clientela	154'703'430	150'775'817
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	35'626	36'014
Obbligazioni di cassa	4'354'000	3'454'000
Mutui presso centrali d'emissione di obbl. fondiare e prestiti	14'700'000	15'800'000
Ratei e risconti	1'186'939	1'279'912
Altri passivi	161'011	133'866
Accantonamenti	1'100'000	1'100'000
Riserve per rischi bancari generali	6'000'000	6'000'000
Capitale sociale	8'000'000	8'000'000
Riserva legale da utili	8'696'320	8'525'140
Proprie quote del capitale	(220'500)	(1'696'220)
Utile riportato	7'338'870	6'293'524
Utile d'esercizio	1'599'708	1'945'346
Totale passivi	207'888'298	201'866'066
Totale degli impegni postergati	-	-
- di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito	-	-



CONTI SEMESTRALI
CONTO ECONOMICO
SEMESTRALE



Conto economico

in CHF	30.06.2024	30.06.2023
Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie		
Risultato da operazioni su interessi		
Proventi da interessi e sconti	1'901'128	1'636'836
Proventi da interessi e dividendi delle attività di negoziazione	50'000	50'000
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	6'267	6'046
Oneri per interessi	(241'252)	(127'069)
Risultato lordo da operazioni su interessi	1'716'143	1'565'813
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	2'929	93'273
Risultato netto da operazioni su interessi	1'719'072	1'659'086
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio		
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	2'021'803	1'751'444
Proventi da commissioni su operazioni di credito	3'799	3'746
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	307'080	311'328
Oneri per commissioni	(211'704)	(239'998)
Subtotale risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio	2'120'978	1'826'520
Risultato da attività di negoziazione	549'774	321'001

in CHF	30.06.2024	30.06.2023
Altri risultati ordinari		
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziari	-	-
Proventi da partecipazioni	9'412	9'315
Risultato da immobili	9'711	12'639
Altri proventi ordinari	2'872	4'048
Altri oneri ordinari	(112)	-
Subtotale altri risultati ordinari	21'883	26'002
Costi d'esercizio		
Costi per il personale	(1'488'526)	(1'473'705)
Altri costi d'esercizio	(811'745)	(818'002)
Subtotale costi d'esercizio	(2'300'271)	(2'291'707)
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	(54'728)	(74'965)
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	-	-
Risultato d'esercizio	2'056'708	1'465'937
Ricavi straordinari	-	-
Costi straordinari	-	-
Variazioni di riserve per rischi bancari generali	-	-
Imposte	(457'000)	(347'000)
Utile/Perdita d'esercizio	1'599'708	1'118'937