



Schweizerische Eidgenossenschaft  
Confédération suisse  
Confederazione Svizzera  
Confederaziun svizra

Schweizerisches Handelsamtsblatt SHAB  
Feuille officielle suisse du commerce FOSC  
Foglio ufficiale svizzero di commercio FUSC  
Swiss Official Gazette of Commerce SOGC

**Rubrica:** Mercato finanziario

**Sottorubrica:** Bilancio

**Data di pubblicazione:** SHAB 18.08.2021

**Probabile data di scadenza:** 18.08.2022

**Numero di pubblicazione:** FM02-0000000186

**Ente di pubblicazione**

Società Bancaria Ticinese SA, Piazza Collegiata 3, 6501 Bellinzona

## Bilancio intermedio Società Bancaria Ticinese SA

Società Bancaria Ticinese SA

CHE-106.870.827

Piazza Collegiata

6500 Bellinzona

**Data del bilancio: 30.06.2021**

Semestre precedente: 31.12.2020

**Attivi: CHF 211'377'571.00**

Attivi dello scorso semestre: CHF 207'655'214.00

**Passivi: CHF 211'377'571.00**

Passivi dello scorso semestre: CHF 207'655'214.00

**Operazioni fuori bilancio: CHF 1'630'892.00**

Operazioni fuori bilancio dello scorso semestre: CHF 1'600'127.00

**Utile: CHF 994'900.00**

Utile dello scorso semestre: CHF 405'866.00



Bilancio al 30 giugno 2021

Attivi	30.06.2021	31.12.2020		30.06.2021	31.12.2020	Passivi
	CHF	CHF		CHF	CHF	
Liquidità	46'280'879	40'033'893	Impegni nei confronti di banche	238'677	228'468	
Crediti nei confronti di banche	39'583'210	39'237'027	Impegni risultanti da depositi della clientela	164'558'036	160'084'164	
Crediti nei confronti della clientela	25'542'416	27'676'382	Valori di sostituzione negativi strumenti fin. derivati	14'502	41'325	
Crediti ipotecari	87'471'616	87'925'478	Obbligazioni di cassa	1'330'000	1'580'000	
Attività di negoziazione	5'031'071	4'480'578	Mutui presso centrali d'emissione e prestiti	15'800'000	16'800'000	
Valori di sostituzione positivi strumenti fin. derivati	14'502	48'225	Ratei e risconti	625'283	985'525	
Immobilizzazioni finanziarie	2'249'128	2'969'221	Altri passivi	363'502	119'291	
Ratei e risconti	32'832	66'066	Accantonamenti	1'630'000	1'630'000	
Partecipazioni	3'274'081	3'274'081	Riserve per rischi bancari generali	6'000'000	6'000'000	
Immobilizzazioni materiali	1'846'232	1'897'856	Capitale azionario	8'000'000	8'000'000	
Altri attivi	51'604	46'407	Riserva legale generale da utili	8'308'690	8'172'460	
			Proprie quote del capitale	-1'898'920	-1'898'920	
			Utile riportato	5'412'901	4'834'110	
			Utile d'esercizio/(Perdita di esercizio)	994'900	1'078'791	
Totale degli attivi	211'377'571	207'655'214	Totale dei passivi	211'377'571	207'655'214	
Totale dei crediti postergati	-	-	Totale degli impegni postergati	-	-	
- di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito			- di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito			
<b>Operazioni fuori bilancio</b>						
Impegni eventuali	388'172	357'407				
Impegni irrevocabili	1'040'000	1'040'000				
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	202'720	202'720				



Conto economico

	30.06.2021 CHF	30.06.2020 CHF		30.06.2021 CHF	30.06.2020 CHF
<b>RICAVI E COSTI RISULTANTI DA OPERAZIONI BANCARIE ORDINARIE</b>			<b>Altri risultati ordinari</b>		
<b>Risultato da operazioni su interessi</b>			Risultato da alienazioni di investimenti finanziari	-	-
Proventi da interessi e sconti	937'137	1'349'110	Proventi da partecipazioni	8'144	7'361
Proventi da interessi e dividendi delle attività di negoziazione	45'000	40'000	Risultato da immobili	11'500	8'500
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	17'031	35'000	Altri proventi ordinari	14'458	16'739
Oneri per interessi	-108'882	-136'345	Altri oneri ordinari	-	-
<i>Risultato lordo da operazioni su interessi</i>	<i>890'286</i>	<i>1'287'765</i>	<i>Subtotale altri risultati ordinari</i>	<i>34'102</i>	<i>32'600</i>
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	-13'900	-62'156	<b>Costi d'esercizio</b>		
<i>Risultato netto da operazioni su interessi</i>	<i>876'386</i>	<i>1'225'609</i>	Costi per il personale	-1'465'194	-1'299'695
			Altri costi d'esercizio	-772'970	-752'230
<b>Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio</b>			<i>Subtotale costi d'esercizio</i>	<i>-2'238'164</i>	<i>-2'051'925</i>
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	1'811'888	1'321'734	Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammort. su imm. materiali e valori immateriali	-51'624	-39'732
Proventi da commissioni su operazioni di credito	3'082	3'956	Varia. accantonamenti e altre rettifiche di valore	-	-
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	312'203	295'756	<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>1'287'400</b>	<b>551'246</b>
Oneri per commissioni	-288'674	-247'071	Ricavi straordinari	-	3'620
<i>Subtotale risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio</i>	<i>1'838'499</i>	<i>1'374'375</i>	Costi straordinari	-	-
			Variazione di riserve per rischi bancari generali	-	-
<b>Risultato da attività di negoziazione</b>	<b>828'201</b>	<b>10'319</b>	Imposte	-292'500	-149'000
			<b>Utile/Perdita d'esercizio</b>	<b>994'900</b>	<b>405'866</b>