

20
23

Conti individuali
30 giugno 2023

Bilancio al 30 giugno 2023

(in migliaia di franchi)	30.06.2023	31.12.2022	Variazione
Attivi			
Liquidità	96'573	93'773	2'800
Crediti nei confronti di banche	403'238	572'877	-169'639
Crediti nei confronti della clientela	394'553	417'210	-22'657
Attività di negoziazione	158	-	158
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	4'078	10'934	-6'856
Immobilizzazioni finanziarie	468'178	570'609	-102'431
Ratei e risconti	3'041	1'119	1'922
Partecipazioni	66	66	-
Immobilizzazioni materiali	1'166	1'323	-157
Altri attivi	308	80	228
Totale attivi	1'371'359	1'667'991	-296'632
Totale dei crediti postergati	-	-	-
di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia di credito	-	-	-
Passivi			
Impegni nei confronti di banche	69'074	137'888	-68'814
Impegni risultanti da depositi della clientela	1'203'188	1'436'393	-233'205
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	4'710	10'792	-6'082
Ratei e risconti	12'857	11'570	1'287
Altri passivi	1'836	2'148	-312
Accantonamenti	273	731	-458
Riserve per rischi bancari generali	6'000	6'000	-
Capitale sociale	43'000	43'000	-
Riserva legale da utili	8'887	7'443	1'444
Utile riportato	-	-	-
Utile (risultato del periodo)	-	12'026	-12'026
Utile semestrale	21'534	-	21'534
Totale passivi	1'371'359	1'667'991	-296'632
Totale degli impegni postergati	20'103	20'255	-152
di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia di credito	20'103	20'255	-152
Operazioni fuori bilancio			
Impegni eventuali	14'158	13'333	825
Impegni irrevocabili	48'113	48'290	-177

Conto economico al 1° semestre 2023

(in migliaia di franchi)	01.01– 30.06.2023	01.01– 30.06.2022	Variazione
Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie			
Risultato da operazioni su interessi			
Proventi da interessi e sconti	23'722	2'809	20'913
Proventi da interessi e dividendi da immobilizzazioni finanziarie	3'060	110	2'950
Oneri per interessi	-398	453	-851
Risultato lordo da operazioni su interessi	26'384	3'372	23'012
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	316	-131	447
Risultato netto da operazioni su interessi	26'700	3'241	23'459
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio	11'365	11'574	-209
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	13'566	13'481	85
Proventi da commissioni su operazioni di credito	63	62	1
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	1'057	1'058	-1
Oneri per commissioni	-3'321	-3'027	-294
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	2'665	2'453	212
Altri risultati ordinari	251	-448	699
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	-4	15	-19
Altri proventi ordinari	7	4	3
Altri oneri ordinari	248	-467	715
Ricavi netti	40'981	16'820	24'161
Costi d'esercizio	-14'432	-12'606	-1'826
Costi per il personale	-9'898	-8'326	-1'572
Altri costi d'esercizio	-4'534	-4'280	-254
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	-415	-333	-82
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	282	-143	425
Risultato d'esercizio	26'416	3'738	22'678
Ricavi straordinari	-	-	-
Costi straordinari	-	-	-
Variazioni di riserve per rischi bancari generali	-	-	-
Imposte	-4'882	-672	-4'210
Utile semestrale	21'534	3'066	18'468