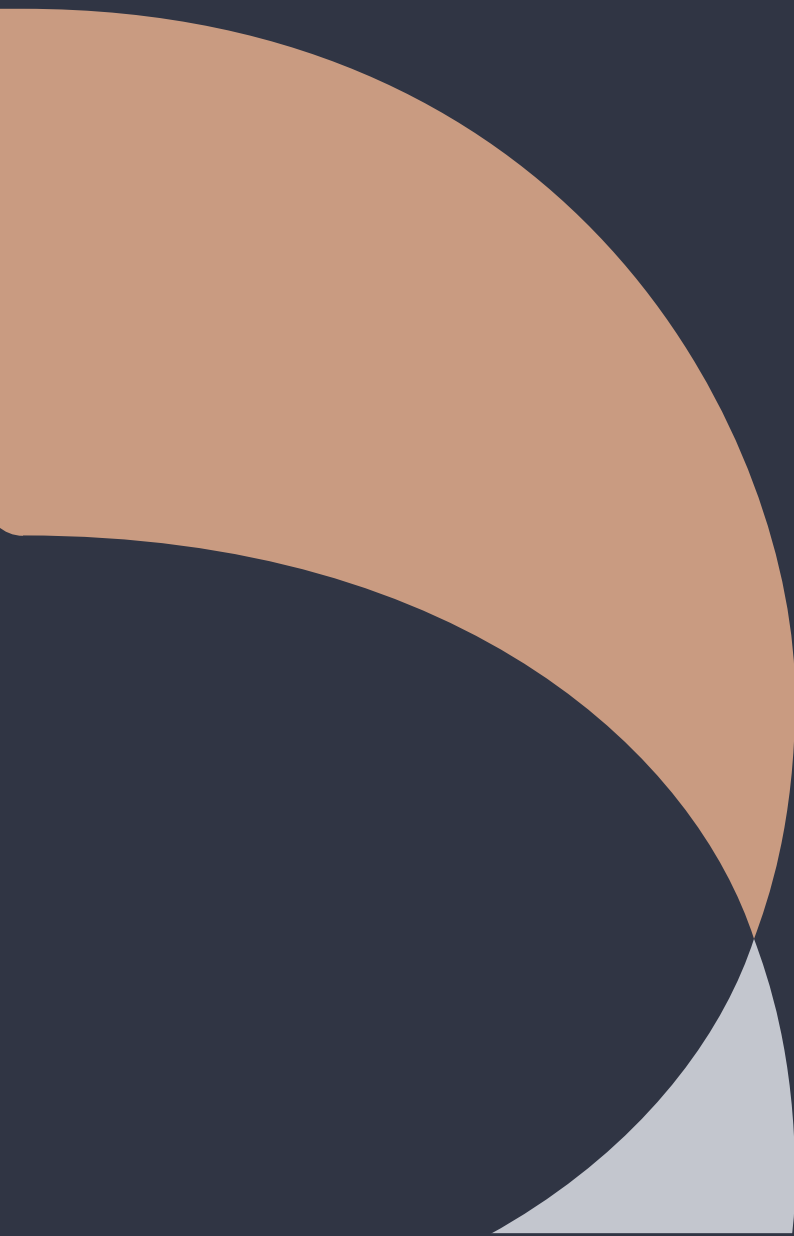


Bilancio intermedio

30 giugno 2026



Bilancio intermedio al 30 giugno 2026

	30.06.2026	31.12.2025
	CHF	CHF
Attivi		
Liquidità	46'783'438	40'634'566
Crediti nei confronti di banche	70'734'387	127'735'858
Crediti nei confronti della clientela	160'140'676	142'294'386
Crediti ipotecari	12'308'160	12'701'560
Attività di negoziazione	5'995'176	5'917'199
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	984'671	933'260
Immobilizzazioni finanziarie	18'332'652	17'580'875
Ratei e risconti	2'317'693	2'050'439
Partecipazioni	246'713	248'831
Immobilizzazioni materiali	925'796	1'079'246
Valori immateriali	62'543	-
Altri attivi	1'699'534	771'414
Totale attivi	320'531'439	351'947'634
Passivi	CHF	CHF
Impegni nei confronti di banche	474'657	1'223'860
Impegni risultanti da depositi della clientela	243'930'971	274'853'767
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	955'801	917'195
Ratei e risconti	4'506'540	4'173'769
Altri passivi	589'384	979'026
Accantonamenti	50'000	76'500
Riserva per rischi bancari generali	10'000'000	10'000'000
Capitale sociale	22'500'000	22'500'000
Riserva legale da utili	5'989'342	5'989'342
Riserve facoltative da utili	30'207'403	30'207'403
Utile riportato	1'026'772	918'662
Utile/perdita (risultato del periodo)	300'569	108'110
Totale passivi	320'531'439	351'947'634
Operazioni fuori bilancio	CHF	CHF
Impegni eventuali	9'931'305	14'373'234
Impegni irrevocabili	500'272	500'272
Crediti di impegno	-	-

Conto economico per il primo semestre 2026

	01.01.-30.06.2026	01.01.-30.06.2025
	CHF	CHF
Proventi per interessi e sconti	3'993'360	4'065'256
Proventi per interessi e dividendi da attività di negoziazione	6'769	5'427
Proventi per interessi e dividendi da investimenti finanziari	111'811	98'837
Oneri per interessi	-332'158	-891'359
Risultato lordo da operazioni su interessi	3'779'782	3'278'161
Variazione di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	-51'466	-41'823
Risultato netto da operazioni su interessi	3'728'316	3'236'338
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	4'382'644	3'881'807
Proventi da commissioni su operazioni di credito	612'362	400'579
Proventi da commissioni su altre prestazioni di servizio	147'074	99'431
Oneri per commissioni	-997'506	-775'341
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio	4'144'574	3'606'476
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	3'648'325	3'158'797
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	-	-
Risultato da immobili	-	-
Altri proventi ordinari	-	5'427
Altri oneri ordinari	-18'392	-
Altri risultati ordinari	-18'392	5'427
Costi per il personale	-7'142'086	-7'132'905
Altri costi d'esercizio	-3'681'623	-3'151'468
Costi d'esercizio	-10'823'709	-10'284'373
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	-269'975	-184'458
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	25'730	-750
Risultato d'esercizio	434'869	-462'543
Ricavi straordinari	3'700	-
Costi straordinari	-	-
Variazione di riserva per rischi bancari generali	-	-
Imposte	-138'000	-186'822
Utile/Perdita del semestre	300'569	-649'365



Banca Zarattini & Co.
Via Serafino Balestra 17
6900 Lugano (Switzerland)
Tel: +41 91 260 85 85
www.bancazarattini.ch