

Bilancio
Intermedio
30 giugno 2025

Bilancio al 30 giugno 2025

	30.06.2025	31.12.2024
Attivi	CHF	CHF
Liquidità	41'818'540	36'778'050
Crediti nei confronti di banche	88'214'924	120'663'472
Crediti nei confronti della clientela	128'246'093	127'184'852
Crediti ipotecari	12'537'840	14'240'840
Attività di negoziazione	5'983'386	6'208'745
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	1'668'539	1'249'439
Immobilizzazioni finanziarie	18'131'065	17'541'264
Ratei e risconti	1'409'487	2'169'637
Partecipazioni	249'704	235'543
Immobilizzazioni materiali	750'863	718'702
Valori immateriali	-	-
Altri attivi	1'441'673	574'253
Totale attivi	300'452'114	327'564'797
Passivi	CHF	CHF
Impegni nei confronti di banche	2'746'485	1'917'105
Impegni risultanti da depositi della clientela	220'330'443	244'018'487
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	1'698'666	1'130'956
Ratei e risconti	5'703'452	6'517'854
Altri passivi	930'526	1'288'489
Accantonamenti	76'500	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	5'838'156
Riserve facoltative da utili	30'207'403	30'207'403
Utile riportato	918'662	1'046'127
Utile/perdita (risultato del periodo)	-649'365	3'023'720
Totale passivi	300'452'114	327'564'797
Operazioni fuori bilancio	CHF	CHF
Impegni eventuali	18'859'995	18'482'011
Impegni irrevocabili	635'248	635'248
Crediti di impegno	-	32'527

Conto Economico per il primo semestre 2025

	01.01-30.06.2025	01.01-30.06.2024
	CHF	CHF
Proventi da interessi e sconti	4'065'256	4'762'235
Proventi da interessi e dividendi da attività di negoziazione	5'427	12'456
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	98'837	155'608
Oneri per interessi	-891'359	-116'927
Risultato lordo da operazioni su interessi	3'278'161	4'813'372
Variazione di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	-41'823	-112'750
Risultato netto da operazioni su interessi	3'236'338	4'700'622
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e	3'881'807	4'063'584
Proventi da commissioni su operazioni di credito	400'579	410'853
Proventi da commissioni su altre prestazioni di servizio	99'431	178'353
Oneri per commissioni	-775'341	-926'602
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio	3'606'476	3'726'188
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	3'158'797	5'737'503
Risultato da alienazione di immobilizzazioni finanziarie	-	21'153
Risultato da immobili	-	-
Altri proventi ordinari	5'427	-
Altri oneri ordinari	-	-15'864
Altri risultati ordinari	5'427	5'289
Costi per il personale	-7'132'905	-8'003'095
Altri costi d'esercizio	-3'151'468	-3'203'809
Costi d'esercizio	-10'284'373	-11'206'904
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	-184'458	-144'222
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	-750	-21'132
Risultato d'esercizio	-462'543	2'797'344
Ricavi straordinari	-	-
Costi straordinari	-	-
Variazioni di riserva per rischi bancari generali	-	-
Imposte	-186'822	-531'410
Utile/perdita del semestre	-649'365	2'265'934

Generazioni
di valore.

Banca Zarattini & Co.
Via Serafino Balestra 17
CH-6900 Lugano
+41 91 260 85 85
info@bancazarattini.ch
bancazarattini.ch