

Banca di Cherasco

Situazione semestrale

30/06/2026

Si allegano a seguire i prospetti sulla situazione economico/patrimoniale di Banca di Cherasco al 30/06/2026.

Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE ATTIVO

Voci dell'attivo		30/06/2026	31/12/2025
10	Cassa e disponibilità liquide	7.699.744	12.129.958
20	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	9.162.686	7.811.905
	<i>c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	9.162.686	7.811.905
30	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	122.370.838	80.551.451
40	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.090.048.339	1.019.362.544
	<i>a) crediti verso banche</i>	71.717.160	67.666.313
	<i>b) crediti verso clientela</i>	1.018.331.179	951.696.231
50	Derivati di copertura	1.614.066	1.718.926
60	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(1.233.843)	(1.314.573)
70	Partecipazioni	407.080	407.080
80	Attività materiali	14.218.816	14.020.883
90	Attività immateriali	64	132
100	Attività fiscali	2.939.922	3.996.582
	<i>a) correnti</i>	80.136	688.261
	<i>b) anticipate</i>	2.859.786	3.308.321
120	Altre attività	88.602.694	96.578.471
Totale dell'attivo		1.335.830.283	1.235.263.359

STATO PATRIMONIALE PASSIVO

Voci del passivo e del patrimonio netto		30/06/2026	31/12/2025
10	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.189.676.448	1.109.195.386
	<i>a) debiti verso banche</i>	160.238.619	137.592.372
	<i>b) debiti verso la clientela</i>	769.826.995	707.176.735
	<i>c) titoli in circolazione</i>	259.610.834	264.426.278
40	Derivati di copertura	4.347	8.306
60	Passività fiscali	1.426.171	256.291
	<i>a) correnti</i>	1.150.662	-
	<i>b) differite</i>	275.508	256.291
80	Altre passività	35.408.335	23.279.406
90	Trattamento di fine rapporto del personale	751.467	729.266
100	Fondi per rischi e oneri:	3.250.690	3.703.804
	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	615.230	703.807
	<i>c) altri fondi per rischi ed oneri</i>	2.635.460	2.999.998
110	Riserve da valutazione	33.016	51.249
140	Riserve	83.812.360	71.797.260
150	Sovrapprezzi di emissione	285.315	288.620
160	Capitale	15.237.201	15.466.262
170	Azioni proprie (-)	(3.924.379)	(3.557.851)
180	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	9.869.312	14.045.361
Totale del passivo e del patrimonio netto		1.335.830.283	1.235.263.359

Conto economico

CONTO ECONOMICO			
Voci di conto economico		30/06/2026	30/06/2025
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	23.497.976	20.268.826
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	23.478.448	20.202.902
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(6.026.784)	(4.859.560)
30	Margine di interesse	17.471.192	15.409.266
40	Commissioni attive	6.946.881	6.504.844
50	Commissioni passive	(1.315.158)	(1.206.927)
60	Commissioni nette	5.631.722	5.297.917
70	Dividendi e proventi simili	256.869	245.392
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	49.080	(56.729)
90	Risultato netto dell'attività di copertura	17.113	(85.816)
100	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.289.363	830.260
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	141.275	93.530
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.148.089	736.730
110	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	269.487	447.249
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	269.487	447.249
120	Margine di intermediazione	24.984.826	22.087.539
130	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(106.269)	1.099.313
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(94.649)	1.108.714
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(11.620)	(9.402)
140	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(183)	(244)
150	Risultato netto della gestione finanziaria	24.878.374	23.186.609
160	Spese amministrative:	(13.516.234)	(14.185.521)
	a) spese per il personale	(7.820.133)	(8.822.724)
	b) altre spese amministrative	(5.696.100)	(5.362.797)
170	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	242.549	109.715
	a) impegni e garanzie rilasciate	81.685	71.861
	b) altri accantonamenti netti	160.864	37.854
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(892.023)	(873.342)
190	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(68)	(165)
200	Altri oneri/proventi di gestione	1.473.870	1.291.533
210	Costi operativi	(12.691.905)	(13.657.780)
220	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	-
250	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	8.298	15
260	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	12.194.766	9.528.843
270	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(2.325.454)	(1.602.135)
280	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	9.869.312	7.926.708
300	Utile (Perdita) d'esercizio	9.869.312	7.926.708

prospetto della redditività complessiva

	Voci	30/06/2026	30/06/2025
10	Utile (Perdita) d'esercizio	9.869.312	7.926.708
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte senza rigiro a conto economico	- 9.925	29.651
20	Titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva	593	9.030
30	Passività finanziarie designate al fair value con impatto a conto economico (variazioni del proprio merito creditizio)		
40	Copertura di titoli di capitale designati al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
50	Attività materiali		
60	Attività immateriali		
70	Piani a benefici definiti	- 10.518	20.621
80	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
90	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate al patrimonio netto		
	Altre componenti reddituali al netto delle imposte con rigiro a conto economico	- 8.308	226.682
100	Copertura degli investimenti esteri		
110	Differenze di cambio		
120	Copertura dei flussi finanziari		
130	Strumenti di copertura (elementi non designati)		
140	Attività finanziarie (diverse dai titoli di capitale) valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	- 8.308	226.682
150	Attività non correnti e gruppi di attività in dismissione		
160	Quota delle riserve da valutazione delle partecipazioni valutate a patrimonio netto		
170	Totale altre componenti reddituali al netto delle imposte	- 18.233	256.332
180	Redditività complessiva (Voce 10 + 170)	9.851.079	8.183.041


prospetto delle variazioni del patrimonio netto

CLASSIFICAZIONE: INTERNO

	Esistenze al 31.12.2025	Modifica saldi apertura (Apertura degli utili/perdite portati a nuovo)	Esistenze al 1.1.2026	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni di periodo								Patrimonio netto al 30.06.2026
						Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						Reddittività complessiva di periodo al 30.06.2026	
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni		Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazione strumenti di capitale	Derivati su proprie azioni	Stock options		
Capitale:	15.466.261		15.466.261				- 229.060	-		-				15.237.201
- azioni ordinarie	15.466.261		15.466.261				- 229.060	-						15.237.201
- altre azioni														
Sovrapprezzi di emissione	288.620		288.620				- 3.306							285.314
Riserve:	71.797.260		71.797.260	14.045.361		- 2.030.260								83.812.361
- di utili	71.964.918		71.964.918	14.045.361		- 2.030.260								83.980.019
- altre	- 167.658		- 167.658											- 167.658
Riserve da valutazione	51.249		51.249										- 18.233	33.016
Strumenti di capitale														
Azioni proprie	- 3.557.851		- 3.557.851					- 366.527						- 3.924.378
Utile (Perdita) di periodo	14.045.361		14.045.361	- 14.045.361									9.869.312	9.869.312
Patrimonio netto	98.090.901		98.090.901	-	-	- 2.030.260	- 232.366	- 366.527	-	-	-	-	9.851.079	105.312.826

FONDI PROPRI		
	30/06/2026	31/12/2025
Capitale primario di classe 1	103.908.941	95.784.630
Capitale di classe 1	103.908.941	95.784.630
Fondi Propri	103.908.941	95.784.630
REQUISITI PATRIMONIALI DI VIGILANZA		
Rischio di credito e di controparte	30.261.948	26.847.180
Rischi di mercato	545.954	470.378
Rischio operativo	4.628.081	4.628.081
Rischio per CVA	105.964	109.388
TOTALE REQUISITI PRUDENZIALI	35.541.947	32.055.027
ATTIVITA' DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA		
Attività di rischio ponderate	444.274.335	400.687.837
Capitale primario di classe 1/Attività di rischio ponderate (CET1 capital ratio)	23,38%	23,91%
Capitale di classe 1/Attività di rischio ponderate (Tier 1 capital ratio)	23,38%	23,91%
Totale fondi propri/Attività di rischio ponderate (Total capital ratio)	23,38%	23,91%