

BILANCIO INTERMEDIO

30 giugno 2019

Bilancio al 30 giugno 2019

	30.06.2019	31.12.2018
Attivi	CHF	CHF
Liquidità	35'347'231	38'044'898
Crediti nei confronti di banche	209'708'935	214'038'186
Crediti nei confronti della clientela	201'092'534	192'293'552
Crediti ipotecari	11'844'700	12'435'300
Attività di negoziazione	21'644'821	6'107'715
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	357'205	391'594
Immobilizzazioni finanziarie	38'466'448	39'070'527
Ratei e risconti	2'451'198	2'106'484
Immobilizzazioni materiali	12'335'431	12'722'056
Valori immateriali	1'121'157	1'289'330
Altri attivi	1'029'600	442'571
Totale attivi	535'399'260	518'942'213
Passivi	CHF	CHF
Impegni nei confronti di banche	4'688'242	921'696
Impegni risultanti da depositi della clientela	454'137'938	443'320'925
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	137'011	363'953
Ratei e risconti	4'826'750	4'039'291
Altri passivi	1'434'263	1'190'688
Accantonamenti	-	1'503'711
Riserva per rischi bancari generali	11'570'000	11'570'000
Capitale sociale	22'500'000	20'000'000
Riserva legale da utili	5'686'400	5'686'400
Riserve facoltative da utili	30'207'403	30'207'403
Utile riportato	138'146	33
Utile (risultato del periodo)		138'113
Utile semestrale	73'107	-
Totale passivi	535'399'260	518'942'213
Operazioni fuori bilancio	CHF	CHF
Impegni eventuali	11'455'653	7'467'234
Impegni irrevocabili	1'174'000	1'174'000
Crediti di impegno	1'239'698	-

Conto Economico per il primo semestre 2019

	01.01-30.06.2019	01.01-30.06.2018
	CHF	CHF
Proventi da interessi e sconti	1'508'341	1'483'020
Proventi da interessi e dividendi da attività di negoziazione	1'784	58
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	187'874	186'153
Oneri per interessi	49'741	254'348
Risultato lordo da operazioni su interessi	1'747'740	1'923'579
Variazione di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	-7'465	-7'038
Risultato netto da operazioni su interessi	1'740'275	1'916'541
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	7'203'843	7'616'228
Proventi da commissioni su operazioni di credito	191'529	31'796
Proventi da commissioni su altre prestazioni di servizio	209'606	170'495
Oneri per commissioni	-2'486'203	-2'570'086
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio	5'118'775	5'248'433
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	3'819'328	3'765'108
Risultato da alienazione di immobilizzazioni finanziarie	2'630'274	-161'850
Risultato da immobili	154'998	171'998
Altri proventi ordinari	419'486	-
Altri oneri ordinari	-	-46'745
Altri risultati ordinari	3'204'758	-36'597
Costi per il personale	-6'560'631	-6'664'960
Altri costi d'esercizio	-2'786'944	-2'942'539
Costi d'esercizio	-9'347'575	-9'607'499
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	-824'733	-790'531
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	-3'546'575	-
Risultato d'esercizio	164'253	495'455
Ricavi straordinari	-	3'714
Costi straordinari	-	-4'731
Variazioni di riserva per rischi bancari generali	-	-
Imposte	-91'146	-88'823
Utile semestrale	73'107	405'615

Costruttori di Certezze



Sede Legale
Via Pretorio 1
CH-6900 Lugano

Direzione Generale e Sede Operativa
Via Serafino Balestra 17
CH-6900 Lugano

Tel. +41 (0) 91 260 85 85
Fax. +41 (0) 91 260 85 90
info@zarattinibank.ch
www.zarattinibank.ch