

BILANCIO INTERMEDIO

30 giugno 2020

Bilancio al 30 giugno 2020

Attivi	30.06.2020	31.12.2019
	CHF	CHF
Liquidità	43'636'098	42'301'769
Crediti nei confronti di banche	229'764'924	245'761'665
Crediti nei confronti della clientela	160'350'414	149'117'412
Crediti ipotecari	8'713'500	11'753'500
Attività di negoziazione	10'610'198	10'353'419
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	1'352'824	246'397
Immobilizzazioni finanziarie	46'546'615	42'266'173
Ratei e risconti	2'521'303	2'819'089
Immobilizzazioni materiali	12'085'453	12'109'597
Valori immateriali	784'810	952'983
Altri attivi	912'348	226'370
Totale attivi	517'278'487	517'908'374
Passivi	CHF	CHF
Impegni nei confronti di banche	35'800	3'930'236
Impegni risultanti da depositi della clientela	437'095'664	436'327'737
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	1'322'791	206'398
Ratei e risconti	6'885'076	5'654'746
Altri passivi	1'184'380	1'266'009
Accantonamenti	-	-
Riserva per rischi bancari generali	11'570'000	11'570'000
Capitale sociale	22'500'000	22'500'000
Riserva legale da utili	5'686'400	5'686'400
Riserve facoltative da utili	30'207'403	30'207'403
Utile riportato	559'445	138'146
Utile (risultato del periodo)		421'299
Utile semestrale	231'528	
Totale passivi	517'278'487	517'908'374
Operazioni fuori bilancio	CHF	CHF
Impegni eventuali	19'982'265	7'836'273
Impegni irrevocabili	1'385'881	1'262'000
Crediti di impegno	90'327	61'286

Conto Economico per il primo semestre 2020

	01.01-30.06.2020	01.01-30.06.2019
	CHF	CHF
Proventi da interessi e sconti	1'057'852	1'508'341
Proventi da interessi e dividendi da attività di negoziazione	40'699	1'784
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	269'121	187'874
Oneri per interessi	91'200	49'741
Risultato lordo da operazioni su interessi	1'458'872	1'747'740
Variazione di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	-12'866	-7'465
Risultato netto da operazioni su interessi	1'446'006	1'740'275
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	5'896'528	7'203'843
Proventi da commissioni su operazioni di credito	251'592	191'529
Proventi da commissioni su altre prestazioni di servizio	172'463	209'606
Oneri per commissioni	-1'858'133	-2'486'203
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio	4'462'450	5'118'775
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	6'379'157	3'819'328
Risultato da alienazione di immobilizzazioni finanziarie	5'775	2'630'274
Risultato da immobili	121'998	154'998
Altri proventi ordinari	-	419'486
Altri oneri ordinari	-138'313	-
Altri risultati ordinari	-10'540	3'204'758
Costi per il personale	-7'816'232	-6'560'631
Altri costi d'esercizio	-3'274'550	-2'786'944
Costi d'esercizio	-11'090'782	-9'347'575
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	-863'286	-824'733
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	-	-3'546'575
Risultato d'esercizio	323'005	164'253
Ricavi straordinari	-	-
Costi straordinari	-	-
Variazioni di riserva per rischi bancari generali	-	-
Imposte	-91'477	-91'146
Utile semestrale	231'528	73'107

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