

BILANCIO INTERMEDIO

30 giugno 2021

Bilancio al 30 giugno 2021

	30.06.2021	31.12.2020
Attivi	CHF	CHF
Liquidità	56'071'818	59'363'048
Crediti nei confronti di banche	271'697'201	244'412'963
Crediti nei confronti della clientela	155'182'068	158'660'575
Crediti ipotecari	9'645'980	8'613'180
Attività di negoziazione	11'926'000	10'745'369
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	590'356	786'037
Immobilizzazioni finanziarie	46'792'543	45'543'571
Ratei e risconti	2'198'015	1'884'086
Immobilizzazioni materiali	11'332'085	11'705'858
Valori immateriali	448'463	616'636
Altri attivi	989'313	194'009
Totale attivi	566'873'842	542'525'332
Passivi	CHF	CHF
Impegni nei confronti di banche	385'469	1'716'308
Impegni risultanti da depositi della clientela	488'577'204	463'550'586
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	479'133	788'934
Ratei e risconti	4'786'415	4'421'241
Altri passivi	1'367'979	1'096'587
Accantonamenti	140'000	140'000
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	847'873	559'445
Utile (risultato del periodo)	325'966	288'428
Totale passivi	566'873'842	542'525'332
Operazioni fuori bilancio	CHF	CHF
Impegni eventuali	38'561'045	28'853'376
Impegni irrevocabili	1'167'634	1'181'876
Crediti di impegno	102'844	327'665

Conto Economico per il primo semestre 2021

	01.01-30.06.2021	01.01-30.06.2020
	CHF	CHF
Proventi da interessi e sconti	804'180	1'057'852
Proventi da interessi e dividendi da attività di negoziazione	36'390	40'699
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	249'162	269'121
Oneri per interessi	150'133	91'200
Risultato lordo da operazioni su interessi	1'239'865	1'458'872
Variazione di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	45'782	-12'866
Risultato netto da operazioni su interessi	1'285'647	1'446'006
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	6'209'925	5'896'528
Proventi da commissioni su operazioni di credito	450'056	251'592
Proventi da commissioni su altre prestazioni di servizio	178'944	172'463
Oneri per commissioni	-1'802'530	-1'858'133
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio	5'036'395	4'462'450
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	4'459'471	6'379'157
Risultato da alienazione di immobilizzazioni finanziarie	-	5'775
Risultato da immobili	129'000	121'998
Altri proventi ordinari	-	-
Altri oneri ordinari	-366'456	-138'313
Altri risultati ordinari	-237'456	-10'540
Costi per il personale	-6'663'853	-7'816'232
Altri costi d'esercizio	-2'732'614	-3'274'550
Costi d'esercizio	-9'396'467	-11'090'782
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	-729'004	-863'286
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	-	-
Risultato d'esercizio	418'586	323'005
Ricavi straordinari	-	-
Costi straordinari	-	-
Variazioni di riserva per rischi bancari generali	-	-
Imposte	-92'620	-91'477
Utile semestrale	325'966	231'528

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