

BILANCIO INTERMEDIO

30 giugno 2022

Bilancio al 30 giugno 2022

	30.06.2022	31.12.2021
Attivi	CHF	CHF
Liquidità	61'185'367	57'356'092
Crediti nei confronti di banche	191'989'966	274'213'337
Crediti nei confronti della clientela	161'925'924	175'552'229
Crediti ipotecari	8'920'460	8'945'460
Attività di negoziazione	16'809'450	13'472'806
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	2'337'363	778'971
Immobilizzazioni finanziarie	73'332'563	45'374'125
Ratei e risconti	2'551'700	1'917'175
Immobilizzazioni materiali	785'212	1'006'244
Valori immateriali	112'116	280'289
Altri attivi	1'076'342	13'341'087
Totale attivi	521'026'463	592'237'815
Passivi	CHF	CHF
Impegni nei confronti di banche	336'512	2'611'685
Impegni risultanti da depositi della clientela	444'967'584	512'106'643
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	928'199	634'162
Ratei e risconti	3'867'010	5'331'531
Altri passivi	1'319'026	1'855'306
Accantonamenti	26'500	176'500
Riserva per rischi bancari generali	10'000'000	10'000'000
Capitale sociale	22'500'000	22'500'000
Riserva legale da utili	5'686'400	5'686'400
Riserve facoltative da utili	30'207'403	30'207'403
Utile riportato	1'128'185	847'873
Utile (risultato del periodo)	59'644	280'312
Totale passivi	521'026'463	592'237'815
Operazioni fuori bilancio	CHF	CHF
Impegni eventuali	33'732'042	25'190'472
Impegni irrevocabili	1'134'301	1'090'311
Crediti di impegno	548'049	126'658

Conto Economico per il primo semestre 2022

	01.01-30.06.2022	01.01-30.06.2021
	CHF	CHF
Proventi da interessi e sconti	1'238'176	804'180
Proventi da interessi e dividendi da attività di negoziazione	137'785	36'390
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	234'813	249'162
Oneri per interessi	161'456	150'133
Risultato lordo da operazioni su interessi	1'772'230	1'239'865
Variazione di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	-139'310	45'782
Risultato netto da operazioni su interessi	1'632'920	1'285'647
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	6'134'468	6'209'925
Proventi da commissioni su operazioni di credito	534'594	450'056
Proventi da commissioni su altre prestazioni di servizio	110'132	178'944
Oneri per commissioni	-1'363'032	-1'802'530
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio	5'416'162	5'036'395
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	2'708'886	4'459'471
Risultato da alienazione di immobilizzazioni finanziarie	-19'816	-
Risultato da immobili	-	129'000
Altri proventi ordinari	-	-
Altri oneri ordinari	-180'087	-366'456
Altri risultati ordinari	-199'903	-237'456
Costi per il personale	-6'217'799	-6'663'853
Altri costi d'esercizio	-2'730'964	-2'732'614
Costi d'esercizio	-8'948'763	-9'396'467
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	-518'731	-729'004
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	29'994	-
Risultato d'esercizio	120'565	418'586
Ricavi straordinari	18'779	-
Costi straordinari	-	-
Variazioni di riserva per rischi bancari generali	-	-
Imposte	-79'700	-92'620
Utile semestrale	59'644	325'966

Costruttori di certezze



Zarattini & Co. Bank SA
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