BGP Banca di Gestione Patrimoniale SA, Lugano

Attivo — **Chiusura intermedia 30 giugno 2004** — **Passivo**

	30.06.04 CHF	30.06.03 CHF
Liquidità	5 355 682	3 586 442
Crediti nei confronti di banche	407 168 286	332 035 092
Crediti nei confronti della clientela	40 472 210	28 996 832
Portafoglio titoli e metalli preziosi destinati alla negoziazione	6 632 250	2 188 123
Investimenti finanziari	33 111 836	33 176 007
Immobilizzazioni	1 182 487	1 659 885
Ratei e risconti attivi	1 926 664	1 991 741
Altri attivi	22 487 490	127 263 292
Totale attivo	518 336 905	530 897 414
Totale dei crediti nei confronti di società del gruppo e partecipanti qualificati	21 525 165	100 230 898
Operazioni fuori bilancio		
Impegni eventuali	19 282 336	45 997 618

	30.06.04 CHF	30.06.03 CHF
Impegni nei confronti di banche	233 581	7 515 759
Impegni nei confronti della clientela	453 035 935	352 573 030
Ratei e risconti passivi	3 926 562	5 770 235
Altri passivi	23 121 627	124 295 530
Rettifiche di valore e accantonamenti	423 311	323 311
Capitale sociale	50 000 000	50 000 000
Perdita riportata	–12 404 111	– 9 580 451
Utile/perdita d'esercizio	0	0
Totale passivo	518 336 905	530 897 414
Totale degli impegni nei confronti di società del gruppo e partecipanti qualificati	3 111 784	2 776 998
Strumenti finanziari derivati		
– Valori lordi di rimpiazzo positivi	22 432 729	124 265 137
– Valori lordi di rimpiazzo negativi	21 589 520	124 037 080
– Volume dei contratti	1 798 161 000	2 135 593 466
Operazioni fiduciarie	463 395 701	508 377 620

Conto economico

	30.06.4 CHF	30.06.03 CHF
Costi e ricavi dall'attività bancarie ordinaria		
Proventi per interessi e sconti	3 642 562	5 751 866
Proventi per interessi e dividendi da titoli destinati alla negoziazione	70 291	12 431
Proventi per interessi e dividendi da investimenti finanziari	409 523	407 806
Oneri per interessi	–2 740 011	–4 728 464
Risultato da operazioni su interessi	1 382 365	1 443 639
Proventi per commissioni su operazioni di credito	88 286	44 496
Proventi per commissioni su operazioni di negoziazione titoli e d'investimento	6 481 890	4 858 133
Proventi per commissioni su altre prestazioni di servizio	1 337 109	460 507
Oneri per commissioni	–1 627 929	–992 257
Risultato da commissioni e prestazioni di servizio	6 279 357	4 370 879

	30.06.04 CHF	30.06.03 CHF
Risultato da operazioni di negoziazione	2 221 346	1 583 520
Utile realizzato su investimenti finanziari	0	0
Altri ricavi ordinari	4 693	0
Altre spese ordinarie	–3 430	–89 541
Risultato da altri proventi ordinari	1 263	–89 541
Spese per il personale	–4 599 719	–4 413 638
Spese per il materiale	–2 012 932	–2 003 127
Costi d'esercizio	–6 612 650	–6 416 765
Utile / Perdita lorda	3 271 680	891 732

L'evoluzione dei rischi, come pure le rettifiche di valore e gli accantonamenti sono in linea con il periodo relativo dell'anno precedente.