BGP Banca di Gestione Patrimoniale S.A., Lugano

Chiusura intermedia 30 giugno 2006

Attivo	**30.06.2006**	**31.12.2005**
	CHF	**CHF**
Liquidità	4 699 562	3 486 418
Crediti nei confronti di banche	631 546 417	641 400 912
Crediti nei confronti della clientela	98 879 387	110 490 960
Portafoglio titoli e metalli preziosi destinati alla negoziazione	3 555 367	3 199 867
Investimenti finanziari	25 568 805	22 048 398
Partecipazioni non consolidate	133 363	133 363
Immobilizzazioni	2 959 291	838 638
Ratei e risconti attivi	2 838 950	2 374 612
Altri attivi	3 430 672	8 510 655
Totale attivo	773 611 814	792 483 823
Totale dei crediti nei confronti di società del gruppo e partecipanti qualificati	164 031 590	20 473 609
Operazioni fuori bilancio		
Impegni eventuali	20 072 634	20 632 446

Passivo	**30.06.2006**	**31.12.2005**
	CHF	**CHF**
Impegni nei confronti di banche	87 891 678	32 685 432
Impegni nei confronti della clientela	620 235 848	688 711 704
Ratei e risconti passivi	5 872 892	8 693 800
Altri passivi	7 543 226	9 984 340
Rettifiche di valore e accantonamenti	117 411	457 788
Capitale sociale	50 000 000	50 000 000
Utile/perdita riportata	1 853 221	–10 001 102
Riserve legali	97 538	0
Utile d'esercizio	0	11 951 861
Totale passivo	773 611 814	792 483 823
Totale degli impegni nei confronti di società del gruppo e partecipanti qualificati	4 979	3 952 573
Strumenti finanziari derivati		
– Valori lordi di rimpiazzo positivi	3 756 529	8 264 781
– Valori lordi di rimpiazzo negativi	3 505 852	7 748 723
– Volume dei contratti	585 829 014	880 719 405
Operazioni fiduciarie	549 721 601	466 368 742

Conto economico

	30.06.2006	**30.06.2005**
	CHF	**CHF**
Costi e ricavi dall'attività bancaria ordinaria		
Proventi per interessi e sconti	12 640 913	7 257 950
Proventi per interessi e dividendi da titoli destinati alla negoziazione	0	0
Proventi per interessi e dividendi da investimenti finanziari	389 475	293 572
Oneri per interessi	–10 446 447	–5 825 990
Risultato da operazioni su interessi	2 583 941	1 725 532
Proventi per commissioni su operazioni di credito	18 889	38 981
Proventi per commissioni su operazioni di negoziazione titoli e d'investimento	10 732 785	7 943 726
Proventi per commissioni su altre prestazioni di servizio	264 352	922 613
Oneri per commissioni	–1 835 389	–1 710 721
Risultato da commissioni e prestazioni di servizio	9 180 637	7 194 599

	30.06.2006	**30.06.2005**
	CHF	**CHF**
Risultato da operazioni di negoziazione	1 883 172	2 170 617
Utile realizzato su investimenti finanziari	0	0
Altri ricavi ordinari	34 474	0
Altre spese ordinarie	–175 452	–5 851
Risultato da altri proventi ordinari	–140 978	–5 851
Spese per il personale	–4 408 160	–4 450 133
Spese per il materiale	–3 042 784	–2 327 484
Costi d'esercizio	–7 450 944	–6 777 617
Utile lordo	6 055 828	4 307 280

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