Banca Commerciale Lugano, Lugano

Bilancio al 30 giugno 2007 (casa madre)

Attivo

	30.06.2007	31.12.2006
	CHF	CHF
Liquidità	70 466 165.04	54 517 655.51
Crediti nei confronti di banche	126 646 199.11	99 322 218.33
Crediti nei confronti della clientela	201 644 062.80	211 881 150.09
Crediti ipotecari	10 814 690.87	16 712 860.02
Portafoglio titoli e metalli preziosi destinati alla negoziazione	6 631 039.21	4 636 789.63
Investimenti finanziari	1 439 017.35	5 199 365.74
Partecipazioni	2 534 321.49	2 149 867.00
Immobilizzi	13 464 156.97	13 392 231.25
Ratei e risconti	1 345 201.00	1 115 827.42
Altri attivi	8 350 279.92	1 687 907.77
Totale attivi	443 335 133.76	410 615 872.76
Totale de crediti nei confronti di società del gruppo e di titolari di partecipazioni qualificate	163 525.77	493 319.96

Passivo

	30.06.2007	31.12.2006
	CHF	CHF
Impegni risultanti da titoli del mercato monetario	14 198.20	0
Impegni nei confronti di banche	91 868 600.98	94 994 833.57
Impegni nei confronti della clientela a titolo di risparmio e d'investimento	4 327 977.06	4 593 965.07
Altri impegni nei confronti della clientela	195 102 868.35	157 964 751.39
Ratei e risconti	891 961.60	2 414 186.46
Altri passivi	1 471 947.64	1 840 203.06
Rettifiche di valore e accantonamenti	22 652 659.79	22 386 714.50
Riserva per rischi bancari generali	15 377 000.00	15 377 000.00
Capitale sociale	40 000 000.00	40 000 000.00
Riserva legale generale	14 510 000.00	14 510 000.00
Altre riserve	53 460 000.00	53 460 000.00
Utile riportato	3 074 218.74	48 248.00
Utile d'esercizio	583 701.40	3 025 970.71
Totale passivi	443 335 133.76	410 615 872.76
Totale degli impegni nei confronti di società del gruppo e di titolari di partecipazioni qualificate	1 238 025.48	1 650 233.90
Impegni eventuale	44 965 391.53	46 027 174.22
Impegni irrevocabili	1 060 000.00	1 060 000.00
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	30 000.00	30 000.00
Strumenti finanziari derivati		
– Valori di rimpiazzo positivi	43 592.83	268 028.04
– Valori di rimpiazzo negativi	56 955.06	211 645.15
– Volume contratti	9 149 488.78	81 042 602.76
Operazioni fiduciarie	239 400 562.85	296 944 511.59

Conto economico

	30.06.2007	31.06.2006
	CHF	CHF
Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie		
Risultato da operazioni su interessi		
Proventi per interessi e sconti	6 870 575.12	8 192 569.30
Proventi per interessi e dividendi del portafoglio destinato alla negoziazione	64 483.63	106 573.73
Proventi e dividendi da investimenti finanziari	41 249.03	46 666.87
Oneri per interessi	2 597 676.28	3 967 106.89
Subtotale: risultato da operazioni su interessi	4 378 631.50	4 378 703.01
Risultato da operazioni in commissione e da prestazione di servizio		
Proventi per commissioni su operazioni di credito	1 229 606.72	2 220 856.00
Proventi per commissioni su operazioni di negoziazione titoli e d'investimento	4 323 369.79	6 264 241.88
Proventi per commissioni sulle altre prestazioni	259 019.84	276 324.30
Oneri per commissioni	845 869.52	928 693.02
Subtotale: risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio	4 966 126.83	7 832 729.16
Risultato da operazioni di negoziazione	716 209.53	519 229.22
Altri risultati ordinari		
Risultato da alienazioni di investimenti finanziari	381 042.17	–18 437.62
Risultato da immobili	7 200.00	17 200.00
Altri proventi ordinari	11 209.54	108 527.22
Subtotale: risultato degli altri profitti ordinari	399 451.71	107 289.60

	30.06.2007	31.06.2006
	CHF	CHF
Costi d'esercizio		
Spese per il personale	4 700 000.00	5 400 000.00
Altre spese d'esercizio	3 354 745.58	3 077 605.70
Subtotale: costi d'esercizio	8 054 745.58	8 477 605.70
Utile lordo	2 405 673.99	4 360 345.29
Utile dell'esercizio		
Utile lordo	2 405 673.99	4 360 345.29
Ammortamenti sugli immobilizzi	750 000.00	650 000.00
Rettifiche di valore, accantonamenti e perdite	500 000.00	1 779 759.23
Risultato intermedio	1 155 673.99	1 930 586.06
Ricavi straordinari	290 000.00	1 036 409.79
Costi straordinari	547 161.59	403 553.91
Imposte	314 811.00	677 702.00
Utile dell'esercizio	583 701.40	1 885 739.94