Banca Commerciale Lugano, Lugano

Bilancio al 30 giugno 2009

Attivo	30.06.2009 CHF	31.12.2008 CHF
Liquidità	65 777 541.88	28 850 114.12
Crediti nei confronti di banche	83 381 352.37	123 598 163.77
Crediti nei confronti della clientela	101 326 095.75	134 113 184.40
Crediti ipotecari	6 846 119.00	8 321 453.45
Portafoglio titoli e metalli preziosi destinati alla negoziazione	10 876 676.61	4 369 544.61
Investimenti finanziari	5 333 967.94	7 171 986 .96
Partecipazioni	1 310 425.38	1 271 546.78
Immobilizzi	13 838 354.00	13 842 019.59
Ratei e risconti	1 439 832.18	1 017 266.21
Altri attivi	192 275.78	1 773 379.61
Totale attivi	290 322 640.89	324 328 659.50
Totale dei crediti nei confronti di società del gruppo e di titolari di partecipazioni qualificate	663 087.42	1 013 551.71

Passivo	30.06.2009 CHF	31.12.2008 CHF
Impegni risultanti da titoli del mercato monetario	0	2 756.60
Impegni nei confronti di banche	1 800 374.15	9 634 150.16
Impegni nei confronti della clientela a titolo di risparmio e d'investimento	3 702 813.30	3 684 107.63
Altri impegni nei confronti della clientela	149 979 891.58	170 223 115.32
Ratei e risconti	1 010 788.14	1 626 757.94
Altri passivi	789 416.11	2 178 983.21
Rettifiche di valore e accantonamenti	24 214 952.55	19 386 427.28
Riserva per rischi bancari generali	5 092 000.00	5 422 000.00
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	4 200 361.35	4 178 726.79
Utile d'esercizio	–8 437 956.29	21 634.57
Totale passivi	290 322 640.89	324 328 659.50
Totale degli impegni nei confronti di società del gruppo e di titolari di partecipazioni qualificate	1 545 807.58	1 722 287.47
Impegni eventuali	6 769 374.89	17 351 803.38
Impegni irrevocabili	740 000.00	740 000.00
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	25 000.00	25 000.00
Strumenti finanziari derivati		
– Valori di rimpiazzo positivi	155 092.87	593 677.34
– Valori di rimpiazzo negativi	148 152.31	575 994.92
– Volume contratti	12 094 176.93	20 956 553.43
Operazioni fiduciarie	81 043 778.00	146 985 782.54

Conto economico

	30.06.2009 CHF	30.06.2008 CHF
Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie		
Risultato da operazioni su interessi		
Proventi per interessi e sconti	1 548 276.54	6 124 290.26
Proventi per interessi e dividendi del portafoglio destinato alla negoziazione	90 164.31	59 701.10
Proventi e dividendi da investimenti finanziari	44 693.20	55 729.40
Oneri per interessi	214 315.40	2 117 612.30
Subtotale: risultato da operazioni su interessi	1 468 818.65	4 122 108.46
Risultato da operazioni in commissione e da prestazione di servizio		
Proventi per commissioni su operazioni di credito	574 189.78	947 398.13
Proventi per commissioni su operazioni di negoziazione titoli e d'investimento	2 127 691.57	3 081 587.00
Proventi per commissioni sulle altre prestazioni	197 519.69	232 031.36
Oneri per commissioni	388 259.95	838 164.04
Subtotale: risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio	2 511 141.09	3 422 852.45
Risultato da operazioni di negoziazione	799 686.90	539 042.01
Altri risultati ordinari		
Risultato da alienazioni di investimenti finanziari	148 710.58	9 905.55
Risultato da immobili	0	0
Altri proventi ordinari	26 896.20	13 964.43
Altri oneri ordinari	0	6 140.00
Subtotale: risultato degli altri profitti ordinari	175 606.78	17 729.98

	30.06.2009 CHF	30.06.2008 CHF
Costi d'esercizio		
Spese per il personale	4 115 000.00	4 700 000.00
Altre spese d'esercizio	2 841 163.64	3 539 759.90
Subtotale: costi d'esercizio	6 956 163.64	8 239 759.90
Utile lordo	–2 000 910.22	–138 027.00
Utile dell'esercizio		
Utile lordo	–2 000 910.22	–138 027.00
Ammortamenti sugli immobilizzi	750 000.00	799 800.00
Rettifiche di valore, accantonamenti e perdite	5 857 049.87	350 000.00
Risultato intermedio	–8 607 960.09	–1 287 827.00
Ricavi straordinari	332 003.80	1 515 780.09
Costi straordinari	0	383.39
Imposte	162 000.00	175 600.00
Utile dell'esercizio	–8 437 956.29	51 969.70