BGP Banca di Gestione Patrimoniale SA, Lugano

Attivo — **Chiusura intermedia 30 giugno 2005** — **Passivo**

	30.06.2005 CHF	31.12.2004 CHF
Liquidità	2 447 872	3 969 707
Crediti nei confronti di banche	500 016 595	334 529 869
Crediti nei confronti della clientela	141 108 054	54 629 123
Portafoglio titoli e metalli preziosi destinati alla negoziazione	12 606 519	6 187 976
Investimenti finanziari	24 067 106	24 069 425
Immobilizzazioni	472 834	892 889
Ratei e risconti attivi	1 930 487	1 751 578
Altri attivi	163 933 789	309 497 746
Totale attivo	846 583 256	735 528 313
Totale dei crediti nei confronti di società del gruppo e partecipanti qualificati	77 358 976	165 286 007
Operazioni fuori bilancio		
Impegni eventuali	23 663 450	22 197 881

	30.06.2005 CHF	31.12.2004 CHF
Impegni nei confronti di banche	15 077 552	20 929 163
Impegni nei confronti della clientela	622 882 644	366 378 715
Ratei e risconti passivi	4 305 235	6 593 886
Altri passivi	163 899 237	301 164 148
Rettifiche di valore e accantonamenti	419 689	463 503
Capitale sociale	50 000 000	50 000 000
Perdita riportata	–10 001 101	–12 404 111
Utile/perdita d'esercizio	0	2 403 009
Totale passivo	846 583 256	735 528 313
Totale degli impegni nei confronti di società del gruppo e partecipanti qualificati	107 964 431	94 315 553
Strumenti finanziari derivati		
– Valori lordi di rimpiazzo positivi	163 851 601	309 101 275
– Valori lordi di rimpiazzo negativi	160 797 542	300 335 548
– Volume dei contratti	4 152 678 321	15 561 698 529
Operazioni fiduciarie	467 475 551	543 763 775

Conto economico

	30.06.2005 CHF	30.06.2004 CHF
Costi e ricavi dall'attività bancarie ordinaria		
Proventi per interessi e sconti	7 257 950	3 642 562
Proventi per interessi e dividendi da titoli destinati alla negoziazione	0	70 291
Proventi per interessi e dividendi da investimenti finanziari	293 572	409 523
Oneri per interessi	–5 825 990	–2 740 011
Risultato da operazioni su interessi	1 725 532	1 382 365
Proventi per commissioni su operazioni di credito	38 981	88 286
Proventi per commissioni su operazioni di negoziazione titoli e d'investimento	7 943 726	6 481 890
Proventi per commissioni su altre prestazioni di servizio	922 613	1 337 109
Oneri per commissioni	–1 710 721	–1 627 929
Risultato da commissioni e prestazioni di servizio	7 194 599	6 279 357

	30.06.2005 CHF	30.06.2004 CHF
Risultato da operazioni di negoziazione	2 170 617	2 221 346
Utile realizzato su investimenti finanziari	0	0
Altri ricavi ordinari	0	4 693
Altre spese ordinarie	–5 851	–3 430
Risultato da altri proventi ordinari	–5 851	1 263
Spese per il personale	–4 450 133	–4 599 719
Spese per il materiale	–2 327 484	–2 012 932
Costi d'esercizio	–6 777 617	–6 612 650
Utile lordo	4 307 280	3 271 680

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