



CHIUSURA INTERMEDIA AL 30 GIUGNO 2021

BILANCIO AL 30 GIUGNO 2021

ATTIVI

| in CHF | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|----------------------|----------------------|
| Liquidità | 895 504 389 | 867 648 993 |
| Crediti nei confronti di banche | 46 329 069 | 100 728 170 |
| Crediti nei confronti della clientela | 563 128 010 | 521 394 939 |
| Crediti ipotecari | 4 428 406 899 | 4 287 733 483 |
| Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati | 31 274 475 | 30 203 409 |
| Immobilizzazioni finanziarie | 52 000 749 | 48 183 268 |
| Ratei e risconti | 15 498 814 | 8 387 410 |
| Partecipazioni | 2 790 135 | 2 790 135 |
| Immobilizzazioni materiali | 17 187 908 | 17 280 021 |
| Altri attivi | 8 235 768 | 10 259 336 |
| Totale attivi | 6 060 356 216 | 5 894 609 164 |

PASSIVI

| in CHF | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|----------------------|----------------------|
| Impegni nei confronti di banche | 1 481 082 615 | 1 659 145 097 |
| Impegni risultanti da depositi della clientela | 3 553 251 595 | 3 230 651 829 |
| Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati | 9 165 901 | 15 955 958 |
| Obbligazioni di cassa | 23 273 000 | 24 230 000 |
| Mutui presso Centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti | 544 100 000 | 519 100 000 |
| Ratei e risconti | 19 813 153 | 22 002 891 |
| Altri passivi | 6 639 979 | 5 556 560 |
| Accantonamenti | 6 962 451 | 8 634 258 |
| Riserve per rischi bancari generali | 15 000 000 | 15 000 000 |
| Capitale sociale | 180 000 000 | 180 000 000 |
| Riserva legale da utili | 210 282 571 | 194 154 889 |
| Utile semestrale | 10 784 951 | 20 177 682 |
| Totale passivi | 6 060 356 216 | 5 894 609 164 |

OPERAZIONI FUORI BILANCIO

| in CHF | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|----------------------|-------------|-------------|
| Impegni eventuali | 321 938 571 | 177 366 637 |
| Impegni irrevocabili | 16 469 938 | 24 322 517 |

CONTO ECONOMICO AL 30 GIUGNO 2021

| in CHF | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
|---|---------------------|---------------------|
| Risultato da operazioni su interessi: | | |
| - Proventi da interessi e sconti | 36 073 284 | 35 742 456 |
| - Proventi da interessi e dividendi delle attività di negoziazione | - | - |
| - Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari | 222 218 | 330 812 |
| Oneri per interessi | (3 793 637) | (6 535 560) |
| Risultato lordo da operazioni su interessi | 32 501 865 | 29 537 708 |
| Variazione di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi | 57 275 | (1 359 071) |
| Risultato netto da operazioni su interessi | 32 559 140 | 28 178 637 |
| Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio: | | |
| - Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento | 9 953 214 | 8 871 204 |
| - Proventi da commissioni su operazioni di credito | 1 312 294 | 1 077 582 |
| - Proventi da commissioni su altre prestazioni di servizio | 2 862 837 | 2 795 319 |
| Oneri per commissioni | (1 504 982) | (1 353 200) |
| Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio | 12 623 363 | 11 390 905 |
| Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value | 5 687 851 | 10 061 479 |
| Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie | (22 929) | 400 241 |
| Proventi da partecipazioni | 39 028 | 11 374 |
| Risultato da immobili | 31 052 | 68 667 |
| Altri proventi ordinari | 1 914 537 | 766 718 |
| Altri oneri ordinari | (464 778) | (911 008) |
| Altri risultati ordinari | 1 496 910 | 335 992 |
| Costi per il personale | (25 478 941) | (24 438 759) |
| Altri costi d'esercizio | (11 322 500) | (10 333 600) |
| Costi d'esercizio | (36 801 441) | (34 772 359) |
| Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali | (1 719 227) | (1 688 246) |
| Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite | (412 313) | 7 507 |
| Risultato d'esercizio | 13 434 284 | 13 513 915 |
| Ricavi straordinari | 667 | 86 779 |
| Costi straordinari | - | - |
| Variazioni di riserve per rischi bancari generali | - | - |
| Imposte | (2 650 000) | (3 000 000) |
| Utile semestrale | 10 784 951 | 10 600 694 |

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Mario Alberto Pedranzini Presidente
Brunello Perucchi Vice Presidente
Maria Galliani Segretario
Giovanni Ruffini Membro
Daniel Zuberbühler Membro

DIREZIONE GENERALE

Mauro De Stefani Presidente
Mauro Pedrazzetti Vice Presidente
Paolo Camponovo Membro
Roberto Mastromarchi Membro

REVISIONE INTERNA

Alberto Bradanini Direttore

UFFICIO DI REVISIONE

Ernst & Young SA, Lugano

DIREZIONE GENERALE

Via Giacomo Luvini 2a, CH-6900 Lugano
Tel. +41 58 855 30 00, Fax +41 58 855 30 15

SEDE OPERATIVA

Via Maggio 1, CH-6900 Lugano
Tel. +41 58 855 31 00, Fax +41 58 855 31 15

SUCCURSALI E AGENZIE

BASILEA

Greifengasse 18, CH-4005 Basilea
Tel. +41 58 855 39 00, Fax +41 58 855 39 15

BELLINZONA

Viale Stazione 26, CH-6500 Bellinzona
Tel. +41 58 855 35 00, Fax +41 58 855 35 15

BERNA

Kramgasse 16, CH-3011 Berna
Tel +41 58 855 44 50, Fax +41 58 855 44 65

BIASCA

Via A. Giovannini 28, CH-6710 Biasca
Tel. +41 58 855 42 50, Fax +41 58 855 42 65

CASTASEGNA

Strada Cantonale 46, CH-7608 Castasegna
Tel. +41 58 855 37 50, Fax +41 58 855 37 65

CELERINA (Sportello esterno)

Via Maistra 104, CH-7505 Celerina
Tel. +41 58 855 37 00, Fax +41 58 855 37 15

CHIASSO

Piazza Indipendenza 2, CH-6830 Chiasso
Tel. +41 58 855 40 00, Fax +41 58 855 40 15

COIRA

Bahnhofstrasse 9, CH-7000 Coira
Tel. +41 58 855 38 50, Fax +41 58 855 38 65

LOCARNO

Piazza Muraccio, CH-6600 Locarno
Tel. +41 58 855 35 50, Fax +41 58 855 35 65

LUGANO - CASSARATE (Sportello esterno)

Piazza E. Bossi 2, CH-6900 Lugano-Cassarate
Tel. +41 58 855 32 50, Fax +41 58 855 32 65

LUGANO CENTRO

Via Giacomo Luvini 2a, CH-6900 Lugano
Tel. +41 58 855 32 00, Fax +41 58 855 32 17

MARTIGNY

Place Centrale 9, CH-1920 Martigny
Tel. +41 58 855 38 00, Fax +41 58 855 38 15

MONACO

3, Rue Princesse Florestine
B.P. 416, MC-98011 Monaco Cedex
Tel. +377 99 99 64 64, Fax +377 99 99 64 65

NEUCHÂTEL

7, Rue de l'Hôpital, CH-2000 Neuchâtel
Tel. +41 58 855 46 00, Fax +41 58 855 46 15

PONTRESINA

Via Maistra 184, CH-7504 Pontresina
Tel. +41 58 855 43 00, Fax +41 58 855 43 15

POSCHIAVO

Strada San Bartolomeo, CH-7742 Poschiavo
Tel. +41 58 855 36 50, Fax +41 58 855 36 65

ST. MORITZ

Via dal Bagn 9, CH-7500 St. Moritz
Tel. +41 58 855 36 00, Fax +41 58 855 36 15

VERBIER (Ufficio di rappresentanza)

22, Rue du centre sportif, CH-1936 Verbier
Tel. +41 58 855 38 30, Fax +41 58 855 38 35

VEVEY

Avenue de la Gare 25, CH-1800 Vevey
Tel. +41 58 855 42 00, Fax +41 58 855 42 15

ZURIGO

Urانياstrasse 14, CH-8001 Zurigo
Tel. +41 58 855 39 50, Fax +41 58 855 39 65

DIRECT BANKING

Tel. 00800 800 767 76/SWIFT POSOCH22

www.bps-suisse.ch
contact@bps-suisse.ch
www.gobanking.ch