

CONFRONTO 2011 - 2010  
DATI INDICATIVI

in CHF	2011	2010	Variazione %
Somma di bilancio	3 744 769 802	3 413 607 648	9.70
Depositi della clientela (inc. obbl. cassa)	2 338 510 727	2 130 076 610	9.79
di cui a titolo di risparmio e investimento	672 564 635	616 598 215	9.08
di cui obbligazioni di cassa	190 876 000	178 829 000	6.74
Mezzi propri	230 569 927	227 352 785	1.42
Crediti nei confronti della clientela	2 918 753 280	2 512 582 793	16.17
di cui ipotecari	2 271 452 640	1 925 748 466	17.95
Ricavi da operazioni su interessi	27 256 750	27 818 445	-2.02
Ricavi da commissioni	38 073 841	42 653 505	-10.74
Ricavi da operazioni di negoziazione	13 578 964	12 168 571	11.59
Ricavi da altri proventi ordinari	-1 309 227	-2 915 958	55.10
Ricavi netti da operazioni bancarie ordinarie	77 600 328	79 724 563	-2.66
Costi d'esercizio	65 683 901	67 791 819	-3.11
Utile lordo	11 916 427	11 932 744	-0.14
Utile netto	3 217 141	4 700 780	-31.56

## BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2011

## ATTIVI

in CHF	Note	2011	2010	Variazione
Liquidità		47 969 891	58 588 960	(10 619 069)
Crediti nei confronti di banche		629 306 046	706 189 117	(76 883 071)
Crediti nei confronti della clientela	3.1	647 300 640	586 834 327	60 466 313
Crediti ipotecari	3.1	2 271 452 640	1 925 748 466	345 704 174
Investimenti finanziari	3.2	34 491 117	40 999 305	(6 508 188)
Partecipazioni	3.2, 3.3, 3.4	603 138	653 138	(50 000)
Immobilizzi	3.4	34 081 443	34 333 118	(251 675)
Ratei e risconti		10 679 612	9 324 524	1 355 088
Altri attivi	3.17	68 885 275	50 936 693	17 948 582
<b>Totale attivi</b>		<b>3 744 769 802</b>	<b>3 413 607 648</b>	<b>331 162 154</b>
Totale dei crediti nei confronti di società del gruppo e di titolari di partecipazioni qualificate		586 853 527	554 463 829	32 389 698

## PASSIVI

in CHF	Note	2011	2010	Variazione
Impegni risultanti da titoli del mercato monetario		106 923	152	106 771
Impegni nei confronti di banche		1 047 829 245	927 812 566	120 016 679
Impegni nei confronti della clientela a titolo di risparmio e d'investimento		672 564 635	616 598 215	55 966 420
Altri impegni nei confronti della clientela		1 475 070 092	1 334 649 395	140 420 697
Obbligazioni di cassa	3.8	190 876 000	178 829 000	12 047 000
Ratei e risconti		15 333 115	14 345 795	987 320
Altri passivi	3.18	78 062 643	80 635 903	(2 573 260)
Rettifiche di valore e accantonamenti	3.9	34 357 222	33 383 837	973 385
Riserve per rischi bancari generali	3.9	15 000 000	15 000 000	-
Capitale sociale	3.10, 3.11	100 000 000	100 000 000	-
Riserva legale generale	3.11	112 352 786	107 652 005	4 700 781
Utile d'esercizio	3.11	3 217 141	4 700 780	(1 483 639)
<b>Totale passivi</b>		<b>3 744 769 802</b>	<b>3 413 607 648</b>	<b>331 162 154</b>
Totale degli impegni nei confronti di società del gruppo e di titolari di partecipazioni qualificate		734 035 879	734 035 879	-

## OPERAZIONI FUORI BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2011

in CHF	Note	2011	2010	Variazione
Impegni eventuali	3.1, 4.1	206 677 105	227 759 852	(21 082 747)
Impegni irrevocabili	3.1	14 152 000	15 000 000	(848 000)
Strumenti finanziari derivati	4.2	2 433 353 351	2 633 792 892	(200 439 541)
Valori di rimpiazzo positivi lordi		4 890 938	16 843 497	(11 952 559)
Valori di rimpiazzo negativi lordi		69 616 611	71 905 059	(2 288 448)
Operazioni fiduciarie	4.3	246 918 976	211 415 310	35 503 666

## CONTO ECONOMICO AL 31 DICEMBRE 2011

### CONTO ECONOMICO DELL'ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2011

in CHF	Note	2011	2010	Variazione
<b>Proventi per interessi:</b>				
- interessi e sconti		76 054 503	66 862 662	9 191 841
- interessi e dividendi da investimenti finanziari		777 393	947 964	(170 571)
Oneri per interessi		(49 575 146)	(39 992 181)	(9 582 965)
<b>Risultato da operazioni su interessi</b>		<b>27 256 750</b>	<b>27 818 445</b>	<b>(561 695)</b>
<b>Proventi per commissioni:</b>				
- su operazioni di credito		1 412 518	1 523 022	(110 504)
- su operazioni di negoziazione titoli e d'investimento		36 764 492	41 491 496	(4 727 004)
- su altre prestazioni di servizio		6 048 855	5 583 186	465 669
Oneri per commissioni		(6 152 024)	(5 944 199)	(207 825)
<b>Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio</b>		<b>38 073 841</b>	<b>42 653 505</b>	<b>(4 579 664)</b>
<b>Risultato da operazioni di negoziazione</b>	5.2	<b>13 578 964</b>	<b>12 168 571</b>	<b>1 410 393</b>
Risultato da alienazioni di investimenti finanziari		(384 057)	(406 895)	22 838
Proventi da partecipazioni		-	25 000	(25 000)
Risultato da immobili		166 653	168 752	(2 099)
Altri proventi ordinari		300 764	1 087 567	(786 803)
Altri oneri ordinari		(1 392 587)	(3 790 382)	2 397 795
<b>Risultato degli altri proventi ordinari</b>		<b>(1 309 227)</b>	<b>(2 915 958)</b>	<b>1 606 731</b>
<b>Ricavi netti da operazioni bancarie ordinarie</b>		<b>77 600 328</b>	<b>79 724 563</b>	<b>(2 124 235)</b>
<b>Costi d'esercizio:</b>				
Spese per il personale	5.3	43 799 899	44 679 233	(879 334)
Altre spese operative	5.4	21 884 002	23 112 586	(1 228 584)
<b>Costi d'esercizio</b>		<b>65 683 901</b>	<b>67 791 819</b>	<b>(2 107 918)</b>
<b>Utile lordo</b>		<b>11 916 427</b>	<b>11 932 744</b>	<b>(16 317)</b>

## CONTO ECONOMICO

in CHF	Note	2011	2010	Variazione
Ammortamenti sugli immobilizzi	3.4	(7 074 590)	(7 788 765)	714 175
Rettifiche di valore, accantonamenti e perdite		(2 915 924)	(154 701)	(2 761 223)
<b>Risultato intermedio</b>		<b>1 925 913</b>	<b>3 989 278</b>	<b>(2 063 365)</b>
Ricavi straordinari	5.5	2 486 228	929 502	(1 556 726)
Costi straordinari	5.5	(95 000)	-	(95 000)
Imposte		(1 100 000)	(218 000)	(882 000)
<b>Utile dell'esercizio</b>		<b>3 217 141</b>	<b>4 700 780</b>	<b>(1 483 639)</b>
<b>PROPOSTA D'IMPIEGO DELL'UTILE DI BILANCIO</b>				
in CHF	Note	2011	2010	Variazione
Utile dell'esercizio		3 217 141	4 700 780	(1 483 639)
Utile riportato		-	-	-
<b>Utile disponibile</b>		<b>3 217 141</b>	<b>4 700 780</b>	<b>(1 483 639)</b>
Il Consiglio di Amministrazione propone di destinare l'utile di bilancio al 31 dicembre 2011 di CHF 3 217 141 alla riserva legale generale		3 217 141	4 700 780	(1 483 639)
<b>Utile residuo riportato</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>