



INFORMAZIONI FINANZIARIE INFRANNUALI AL 30 GIUGNO 2011

Si riporta di seguito la situazione patrimoniale ed economica ed una sintesi dei principali aggregati finanziari, patrimoniali e di solvibilità al 30 giugno 2011. Si precisa che il bilancio è redatto secondo i principi contabili internazionali IAS/IFRS e che le informazioni finanziarie semestrali non sono sottoposte a revisione in quanto non soggette a pubblicazione, ma redatte ai soli fini del calcolo del Patrimonio di Vigilanza.

STATO PATRIMONIALE

	Voci dell'attivo	30 giu. 2011	31 dic. 2010	30 giu. 2010
10	Cassa e disponibilità liquide	7.399.284	8.339.438	7.619.245
20	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	49.431.344	113.395.760	284.995.364
30	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	-	-	-
40	Attività finanziarie disponibili per la vendita	535.315.916	341.974.375	137.731.644
50	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-
60	Crediti verso banche	77.094.072	156.563.511	162.532.064
70	Crediti verso clientela	1.672.629.595	1.641.083.194	1.604.481.348
80	Derivati di copertura	4.433.565	5.301.146	10.984.319
90	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	-
100	Partecipazioni	14.387.716	13.409.420	13.190.696
110	Attività materiali	46.164.647	45.811.953	45.943.791
120	Attività immateriali	157.119	168.147	105.433
	di cui:			
	- <i>avviamento</i>	-	-	-
130	Attività fiscali	10.506.636	12.424.234	6.458.826
	<i>a) correnti</i>	3.957.724	6.694.206	4.408.076
	<i>b) anticipate</i>	6.548.912	5.730.027	2.050.750
140	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	-
150	Altre attività	29.946.655	21.791.626	12.648.438
	Totale dell'attivo	2.447.466.549	2.360.262.805	2.286.691.169

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30 giu. 2011	31 dic. 2010	30 giu. 2010
10	Debiti verso banche	242.247.322	211.329.374	232.905.175
20	Debiti verso clientela	829.798.720	816.623.434	747.669.122
30	Titoli in circolazione	1.058.479.068	1.037.773.390	1.020.851.942
40	Passività finanziarie di negoziazione	-	-	-
50	Passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	-	-	-
60	Derivati di copertura	509.682	280.511	456.711
70	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	-
80	Passività fiscali	6.050.457	7.520.224	5.512.225
	<i>a) correnti</i>	1.699.597	3.230.812	1.093.587
	<i>b) differite</i>	4.350.860	4.289.412	4.418.637
90	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	-
100	Altre passività	66.632.917	44.301.067	34.753.641
110	Trattamento di fine rapporto del personale	3.052.986	3.265.070	3.442.093
120	Fondi per rischi ed oneri	1.805.560	1.400.241	1.884.353
	<i>a) quiescenza obblighi simili</i>	-	-	-
	<i>b) altri fondi</i>	1.805.560	1.400.241	1.884.353
130	Riserve da valutazione	8.501.760	9.622.328	15.259.630
140	Azioni rimborsabili	-	-	-
150	Strumenti di capitale	-	-	-
160	Riserve	224.028.551	216.626.296	216.408.216
170	Sovrapprezzi di emissione	241.137	242.260	241.039
180	Capitale	2.868.390	2.878.610	2.907.023
190	Azioni proprie (-)	-	-	-
200	Utile (perdita) d'esercizio (+/-)	3.250.000	8.400.000	4.400.000
	Totale del passivo e del patrimonio netto	2.447.466.549	2.360.262.805	2.286.691.169

CONTO ECONOMICO

Voci del Conto Economico	30 giu. 2011	31 dic. 2010	30 giu. 2010
10 Interessi attivi e proventi assimilati	36.944.097	65.526.530	32.029.178
20 Interessi passivi e oneri assimilati	(17.535.481)	(28.080.386)	(15.276.249)
30 Margine di interesse	19.408.616	37.446.144	16.752.929
40 Commissioni attive	7.092.597	14.097.762	6.964.180
50 Commissioni passive	(817.845)	(1.778.586)	(773.136)
60 Commissioni nette	6.274.752	12.319.176	6.191.043
70 Dividendi e proventi simili	77.091	48.983	48.000
80 Risultato netto dell'attività di negoziazione	883.579	1.646.679	(258.767)
90 Risultato netto dell'attività di copertura	(25.263)	(7.031)	26.484
100 Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	951.512	2.176.564	799.007
<i>a) crediti</i>	-	-	-
<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	486.487	2.308.963	947.930
<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	-	-	-
<i>d) passività finanziarie</i>	465.025	(132.399)	(148.923)
110 Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	-	-	-
120 Margine di intermediazione	27.570.288	53.630.516	23.558.696
130 Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(4.162.732)	(8.183.983)	(2.765.674)
<i>a) crediti</i>	(4.162.732)	(8.183.983)	(2.765.674)
<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	-	-	-
<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	-	-	-
<i>d) altre operazioni finanziarie</i>	-	-	-
140 Risultato netto della gestione finanziaria	23.407.556	45.446.533	20.793.023
150 Spese amministrative:	(18.033.521)	(35.096.679)	(16.208.725)
<i>a) spese per il personale</i>	(9.030.229)	(18.058.092)	(8.763.621)
<i>b) altre spese amministrative</i>	(9.003.292)	(17.038.588)	(7.445.104)
160 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-	-	-
170 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(1.235.017)	(2.579.352)	(1.263.357)
180 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(22.671)	(34.929)	(17.308)
190 Altri oneri/proventi di gestione	563.762	2.577.540	1.089.334
200 Costi operativi	(18.727.446)	(35.133.420)	(16.400.056)
210 Utili (perdite) delle partecipazioni	635.302	228.434	988.846
220 Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-	-	-
230 Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-	-
240 Utili (perdite) da cessione di investimenti	4.849	(16.161)	8.989
250 Utile (perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	5.320.261	10.525.386	5.390.802
260 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(2.070.261)	(2.125.386)	(990.802)
270 Utile (perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	3.250.000	8.400.000	4.400.000
280 Utile (perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	-	-	-
290 Utile (perdita) d'esercizio	3.250.000	8.400.000	4.400.000

PATRIMONIO NETTO

	30 giu. 2011	31 dic. 2010	30 giu. 2010
Capitale sociale	2.868.390	2.878.610	2.907.023
Riserve	224.028.551	216.626.296	216.408.216
Sovrapprezzi di emissione	241.167	242.260	241.039
Riserve da valutazione	8.501.760	9.622.328	15.259.630
Quota di utile di esercizio maturato destinato a riserva/capitale	2.845.593	7.402.255	3.806.768
Totale del patrimonio netto	238.485.461	236.771.749	238.622.676

INFORMAZIONI FINANZIARIE

Dati (in migliaia di euro)	30 giu. 2011	31 dic. 2010	30 giu. 2010
Margine di interesse	19.409	37.446	16.753
Margine di intermediazione	27.570	53.631	23.559
Risultato netto della gestione finanziaria	23.408	45.447	20.793
Utile dell'attività ordinaria al lordo delle imposte	5.320	10.525	5.391
Utile netto d'esercizio	3.250	8.400	4.400
Totale attività	2.447.467	2.360.263	2.286.691
Raccolta diretta da clientela e da banche	2.130.525	2.065.726	2.001.426
Raccolta indiretta	105.934	91.327	81.934
Impieghi verso clientela e verso banche	1.749.724	1.797.647	1.767.013
Capitale sociale	2.868	2.879	2.907
Patrimonio netto (al lordo del riparto dell'utile)	238.890	237.769	239.216
Patrimonio di vigilanza	244.925	243.113	239.297

RATIOS

Voci	30 giu. 2011	31 dic. 2010	30 giu. 2010
Total capital ratio	17,08%	17,29%	18,17%
Tier one capital ratio	15,83%	16,03%	16,80%
Rapporto sofferenze lorde / impieghi	4,20%	3,68%	2,83%
Rapporto sofferenze nette / impieghi	2,91%	2,49%	1,78%
Incaqli lordi / impieghi	9,21%	7,87%	6,70%