

**SCHEMI DI STATO PATRIMONIALE
E CONTO ECONOMICO CONSOLIDATI
AL 30 SETTEMBRE 2011**

STATO PATRIMONIALE

(in migliaia di euro)

VOCI	DELL'ATTIVO	30-09-2011	31-12-2010
10.	CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE	136.322	127.102
20.	ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE	2.310.633	2.818.721
30.	ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE	84.507	91.888
40.	ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA	658.705	106.969
50.	ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA	229.627	249.304
60.	CREDITI VERSO BANCHE	930.814	1.019.729
70.	CREDITI VERSO CLIENTELA	22.973.280	21.207.157
80.	DERIVATI DI COPERTURA	-	940
100.	PARTECIPAZIONI	123.296	121.731
120.	ATTIVITÀ MATERIALI	225.270	219.294
130.	ATTIVITÀ IMMATERIALI	20.006	20.938
	- di cui avviamento	8.959	8.959
140.	ATTIVITÀ FISCALI	106.142	93.103
	a) correnti	3.052	22.074
	b) anticipate	103.090	71.029
160.	ALTRE ATTIVITÀ	318.581	205.508
	TOTALE DELL'ATTIVO	28.117.183	26.282.384

IL PRESIDENTE
Piero Melazzini

I SINDACI
Egidio Alessandri, Presidente
Pio Bersani - Piergiuseppe Forni

VOCI	DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	30-09-2011	31-12-2010
10.	DEBITI VERSO BANCHE	3.263.114	2.540.918
20.	DEBITI VERSO CLIENTELA	19.208.023	18.770.401
30.	TITOLI IN CIRCOLAZIONE	2.407.803	2.076.362
40.	PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE	109.881	100.517
60.	DERIVATI DI COPERTURA	42.675	23.601
80.	PASSIVITÀ FISCALI	56.546	23.319
	a) correnti	28.057	-
	b) differite	28.489	23.319
100.	ALTRE PASSIVITÀ	1.009.484	679.714
110.	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE	37.984	37.769
120.	FONDI PER RISCHI E ONERI	118.033	121.982
	a) quiescenza e obblighi simili	79.639	77.216
	b) altri fondi	38.394	44.766
140.	RISERVE DA VALUTAZIONE	(24.848)	806
170.	RISERVE	714.120	642.231
180.	SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	174.283	174.315
190.	CAPITALE	924.444	924.444
200.	AZIONI PROPRIE (-)	(32.779)	(32.821)
210.	PATRIMONIO DI PERTINENZA DI TERZI (+/-)	64.621	63.677
220.	UTILE DI PERIODO	43.799	135.149
	TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	28.117.183	26.282.384

CONTO ECONOMICO

(in migliaia di euro)

VOCI		30-09-2011	30-09-2010
10.	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	598.884	460.906
20.	INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	(228.920)	(150.514)
30.	MARGINE DI INTERESSE	369.964	310.392
40.	COMMISSIONI ATTIVE	224.343	194.213
50.	COMMISSIONI PASSIVE	(15.884)	(12.177)
60.	COMMISSIONI NETTE	208.459	182.036
70.	DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI	3.281	3.133
80.	RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITÀ DI NEGOZIAZIONE	(51.832)	(12.986)
90.	RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITÀ DI COPERTURA	(879)	(169)
100.	UTILE/PERDITA DA CESSIONE O RIACQUISTO DI:	538	(368)
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	(68)	(328)
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	124	
	d) passività finanziarie	482	(40)
110.	RISULTATO NETTO DELLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE	(7.434)	(560)
120.	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	522.097	481.478
130.	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE PER DETERIORAMENTO DI:	(140.970)	(97.473)
	a) crediti	(135.606)	(93.484)
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	(6.049)	(3.204)
	d) altre operazioni finanziarie	685	(785)
140.	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	381.127	384.005
170.	RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA E ASSICURATIVA	381.127	384.005
180.	SPESE AMMINISTRATIVE	(310.695)	(282.021)
	a) spese per il personale	(162.136)	(145.512)
	b) altre spese amministrative	(148.559)	(136.509)
190.	ACCANTONAMENTI NETTI AI FONDI PER RISCHI E ONERI	3.735	(192)
200.	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITÀ MATERIALI	(12.333)	(11.521)
210.	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITÀ IMMATERIALI	(7.419)	(6.560)
220.	ALTRI ONERI/PROVENTI DI GESTIONE	33.090	29.620
230.	COSTI OPERATIVI	(293.622)	(270.674)
240.	UTILI (PERDITE) DELLE PARTECIPAZIONI	3.012	61.119
270.	UTILI (PERDITE) DA CESSIONE DI INVESTIMENTI	(8)	(84)
280.	UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	90.509	174.366
290.	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE	(44.154)	(50.104)
300.	UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	46.355	124.262
320.	UTILE DI PERIODO	46.355	124.262
330.	UTILE DI PERIODO DI PERTINENZA DI TERZI	(2.556)	(1.544)
340.	UTILE DI PERIODO DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO	43.799	122.718
	UTILE BASE/DILUITO PER AZIONE (IN EURO)	0,142	0,398