



**SCHEMI DI STATO PATRIMONIALE  
E CONTO ECONOMICO CONSOLIDATI  
AL 31 MARZO 2012**



# STATO PATRIMONIALE

(in migliaia di euro)

VOCI	DELL'ATTIVO	31-03-2012	31-12-2011
10.	CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE	96.471	121.014
20.	ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE	1.854.066	2.167.324
30.	ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE	85.306	81.713
40.	ATTIVITÀ FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA	1.454.479	703.663
50.	ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA	209.428	220.332
60.	CREDITI VERSO BANCHE	1.371.985	1.474.093
70.	CREDITI VERSO CLIENTELA	23.505.937	23.668.935
80.	DERIVATI DI COPERTURA	121	-
100.	PARTECIPAZIONI	138.325	128.375
120.	ATTIVITÀ MATERIALI	235.023	224.634
130.	ATTIVITÀ IMMATERIALI	22.219	20.550
	- di cui avviamento	8.959	8.959
140.	ATTIVITÀ FISCALI	118.833	118.655
	a) correnti	1.380	4.409
	b) anticipate	117.453	114.246
160.	ALTRE ATTIVITÀ	332.849	353.626
	<b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>	<b>29.425.042</b>	<b>29.282.914</b>

IL PRESIDENTE  
Piero Melazzini

I SINDACI  
Piergiuseppe Forni, Presidente  
Pio Bersani - Mario Vitali



<b>VOCI</b>	<b>DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO</b>	<b>31-03-2012</b>	<b>31-12-2011</b>
10.	DEBITI VERSO BANCHE	<b>3.651.496</b>	<b>3.560.383</b>
20.	DEBITI VERSO CLIENTELA	<b>19.928.799</b>	<b>19.936.990</b>
30.	TITOLI IN CIRCOLAZIONE	<b>2.850.715</b>	<b>2.741.708</b>
40.	PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE	<b>70.839</b>	<b>104.875</b>
60.	DERIVATI DI COPERTURA	<b>48.803</b>	<b>47.110</b>
80.	PASSIVITÀ FISCALI	<b>100.516</b>	<b>41.574</b>
	a) correnti	70.267	12.462
	b) differite	30.249	29.112
100.	ALTRE PASSIVITÀ	<b>609.163</b>	<b>806.369</b>
110.	TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE	<b>38.444</b>	<b>38.067</b>
120.	FONDI PER RISCHI E ONERI	<b>121.953</b>	<b>117.246</b>
	a) quiescenza e obblighi simili	79.122	77.831
	b) altri fondi	42.831	39.415
140.	RISERVE DA VALUTAZIONE	<b>(21.483)</b>	<b>(43.373)</b>
170.	RISERVE	<b>805.274</b>	<b>720.808</b>
180.	SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	<b>171.934</b>	<b>172.511</b>
190.	CAPITALE	<b>924.444</b>	<b>924.444</b>
200.	AZIONI PROPRIE (-)	<b>(24.220)</b>	<b>(26.079)</b>
210.	PATRIMONIO DI PERTINENZA DI TERZI (+/-)	<b>68.471</b>	<b>65.929</b>
220.	UTILE DI PERIODO	<b>79.894</b>	<b>74.352</b>
	<b>TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO</b>	<b>29.425.042</b>	<b>29.282.914</b>

IL DIRETTORE GENERALE  
Mario Alberto Pedranzini

IL DIRIGENTE PREPOSTO  
Maurizio Bertoletti



## CONTO ECONOMICO

(in migliaia di euro)

VOCI		31-03-2012	31-03-2011
10.	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	257.274	181.887
20.	INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	(120.695)	(61.597)
30.	<b>MARGINE DI INTERESSE</b>	<b>136.579</b>	<b>120.290</b>
40.	COMMISSIONI ATTIVE	78.430	73.724
50.	COMMISSIONI PASSIVE	(7.364)	(5.033)
60.	<b>COMMISSIONI NETTE</b>	<b>71.066</b>	<b>68.691</b>
70.	DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI	37	83
80.	RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITÀ DI NEGOZIAZIONE	90.146	44.556
90.	RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITÀ DI COPERTURA	282	94
100.	UTILE/PERDITA DA CESSIONE O RIACQUISTO DI:	284	15
	<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	(73)	(68)
	<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	357	-
	<i>d) passività finanziarie</i>	-	83
110.	RISULTATO NETTO DELLE ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE	3.648	578
120.	<b>MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>	<b>302.042</b>	<b>234.307</b>
130.	Rettifiche di valore nette per deterioramento di	(62.157)	(58.805)
	<i>a) crediti</i>	(59.404)	(58.526)
	<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	(1.591)	(730)
	<i>d) altre operazioni finanziarie</i>	(1.162)	451
140.	<b>RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>239.885</b>	<b>175.502</b>
170.	<b>RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA E ASSICURATIVA</b>	<b>239.885</b>	<b>175.502</b>
180.	Spese amministrative	(108.645)	(102.455)
	<i>a) spese per il personale</i>	(56.135)	(53.406)
	<i>b) altre spese amministrative</i>	(52.510)	(49.049)
190.	ACCANTONAMENTI NETTI AI FONDI PER RISCHI E ONERI	(1.353)	1.488
200.	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITÀ MATERIALI	(4.014)	(3.934)
210.	RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITÀ IMMATERIALI	(2.366)	(2.115)
220.	ALTRI ONERI/PROVENTI DI GESTIONE	13.040	9.206
230.	<b>COSTI OPERATIVI</b>	<b>(103.338)</b>	<b>(97.810)</b>
240.	UTILI (PERDITE) DELLE PARTECIPAZIONI	1.571	1.512
270.	UTILI (PERDITE) DA CESSIONE DI INVESTIMENTI	281	3
280.	<b>UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE</b>	<b>138.399</b>	<b>79.207</b>
290.	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE	(55.963)	(30.732)
300.	<b>UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE</b>	<b>82.436</b>	<b>48.475</b>
320.	<b>UTILE DI PERIODO</b>	<b>82.436</b>	<b>48.475</b>
330.	UTILE (PERDITA) DI PERIODO DI PERTINENZA DI TERZI	(2.542)	(1.107)
340.	<b>UTILE (PERDITA) DI PERIODO DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO</b>	<b>79.894</b>	<b>47.368</b>
	<b>UTILE BASE/DILUITO PER AZIONE (IN EURO)</b>	<b>0,259</b>	<b>0,154</b>