



INFORMAZIONI FINANZIARIE INFRANNUALI AL 30 GIUGNO 2012

Si riporta di seguito la situazione patrimoniale ed economica ed una sintesi dei principali aggregati finanziari, patrimoniali e di solvibilità al 30 giugno 2012. 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. 2012	31 dic. 2011	30 giu. 2011
10	Cassa e disponibilità liquide	7.385.310	7.941.979	7.399.284
20	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	30.727.618	13.061.606	49.431.344
30	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	-	-	-
40	Attività finanziarie disponibili per la vendita	711.548.225	642.134.860	535.315.916
50	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-
60	Crediti verso banche	72.096.676	62.995.505	77.094.072
70	Crediti verso clientela	1.732.180.680	1.718.198.890	1.672.629.595
80	Derivati di copertura	8.346.972	7.738.169	4.433.565
90	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	-
100	Partecipazioni	14.765.218	14.419.194	14.387.716
110	Attività materiali	48.334.603	46.552.143	46.164.647
120	Attività immateriali	240.184	192.899	157.119
	di cui:			
	- <i>avviamento</i>	-	-	-
130	Attività fiscali	21.496.577	26.576.769	10.506.636
	<i>a) correnti</i>	7.377.907	7.237.792	3.957.724
	<i>b) anticipate</i>	14.118.670	19.338.976	6.548.912
140	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	-
150	Altre attività	45.807.138	29.105.876	29.946.655
	Totale dell'attivo	2.692.929.200	2.568.917.891	2.447.466.549

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30 giu. 2012	31 dic. 2011	30 giu. 2011
10	Debiti verso banche	399.235.938	408.649.726	242.247.322
20	Debiti verso clientela	1.027.711.154	848.919.175	829.798.720
30	Titoli in circolazione	970.355.270	1.038.557.252	1.058.479.068
40	Passività finanziarie di negoziazione	12.732	34.167	-
50	Passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	-	-	-
60	Derivati di copertura	175.020	531.719	509.682
70	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	-
80	Passività fiscali	6.156.588	8.535.421	6.050.457
	<i>a) correnti</i>	1.893.065	4.240.332	1.699.597
	<i>b) differite</i>	4.263.522	4.295.088	4.350.860
90	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	-
100	Altre passività	51.409.045	39.137.162	66.632.917
110	Trattamento di fine rapporto del personale	3.630.291	3.453.905	3.052.986
120	Fondi per rischi ed oneri	1.515.436	1.262.935	1.805.560
	<i>a) quiescenza obblighi simili</i>	-	-	-
	<i>b) altri fondi</i>	1.515.436	1.262.935	1.805.560
130	Riserve da valutazione	-4.123.684	-14.581.649	8.501.760
140	Azioni rimborsabili	-	-	-
150	Strumenti di capitale	-	-	-
160	Riserve	230.417.363	224.028.551	224.028.551
170	Sovrapprezzi di emissione	243.340	242.309	241.137
180	Capitale	2.890.705	2.847.220	2.868.390
190	Azioni proprie (-)	-	-	-
200	Utile (perdita) d'esercizio (+/-)	3.300.000	7.300.000	3.250.000
	Totale del passivo e del patrimonio netto	2.692.929.200	2.568.917.891	2.447.466.549

CONTO ECONOMICO

Voci del Conto Economico	30 giu. 2012	31 dic. 2011	30 giu. 2011
10 Interessi attivi e proventi assimilati	43.629.482	76.130.103	36.944.097
20 Interessi passivi e oneri assimilati	(24.035.242)	(40.072.298)	(17.535.481)
30 Margine di interesse	19.594.240	36.057.805	19.408.616
40 Commissioni attive	9.233.718	15.898.093	7.092.597
50 Commissioni passive	(774.995)	(1.449.324)	(817.845)
60 Commissioni nette	8.458.723	14.448.769	6.274.752
70 Dividendi e proventi simili	36.805	78.074	77.091
80 Risultato netto dell'attività di negoziazione	285.513	2.512.338	883.579
90 Risultato netto dell'attività di copertura	(18.534)	63.664	(25.263)
100 Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.681.557	4.707.858	951.512
<i>a) crediti</i>	-	-	-
<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	735.018	245.392	486.487
<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	-	-	-
<i>d) passività finanziarie</i>	946.539	4.462.466	465.025
110 Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	-	-	-
120 Margine di intermediazione	30.038.304	57.868.508	27.570.288
130 Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(5.056.591)	(10.012.800)	(4.162.732)
<i>a) crediti</i>	(5.056.591)	(10.012.800)	(4.162.732)
<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	24.981.713	47.855.708	23.407.556
150 Spese amministrative:	(19.712.640)	(37.024.140)	(18.033.521)
<i>a) spese per il personale</i>	(9.634.825)	(19.151.332)	(9.030.229)
<i>b) altre spese amministrative</i>	(10.077.815)	(17.872.808)	(9.003.292)
160 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-	-	-
170 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(1.214.759)	(2.502.245)	(1.235.017)
180 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(32.540)	(46.648)	(22.671)
190 Altri oneri/proventi di gestione	1.165.314	1.711.053	563.762
200 Costi operativi	19.794.625	37.861.980	18.727.446
210 Utili (perdite) delle partecipazioni	353.330	676.903	635.302
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	-	9.736	4.849
250 Utile (perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	5.540.419	10.680.367	5.320.261
260 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(2.240.419)	(3.380.367)	(2.070.261)
270 Utile (perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	3.300.000	7.300.000	3.250.000
280 Utile (perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	-	-	-
290 Utile (perdita) d'esercizio	3.300.000	7.300.000	3.250.000

PATRIMONIO NETTO

	30 giu. 2012	31 dic. 2011	30 giu. 2011
Capitale sociale	2.890.705	2.847.220	2.868.390
Riserve	230.417.363	224.028.551	224.028.551
Sovrapprezzi di emissione	243.340	242.309	241.137
Riserve da valutazione	(4.123.684)	(14.581.649)	8.501.760
Quota di utile di esercizio maturato destinato a riserva/capitale	2.879.756	6.388.812	2.845.593
Totale del patrimonio netto	232.307.480	218.925.243	238.485.431

INFORMAZIONI FINANZIARIE

Dati (in migliaia di euro)	30 giu. 2012	31 dic. 2011	30 giu. 2011
Margine di interesse	19.594	36.058	19.409
Margine di intermediazione	30.038	57.869	27.570
Risultato netto della gestione finanziaria	24.982	47.856	23.408
Utile dell'attività ordinaria al lordo delle imposte	5.540	10.680	5.320
Utile netto d'esercizio	3.300	7.300	3.250
Totale attività	2.692.929	2.568.918	2.447.467
Raccolta diretta da clientela e da banche	2.397.302	2.296.126	2.130.525
Raccolta indiretta	136.718	126.487	105.934
Impieghi verso clientela e verso banche	1.804.277	1.781.194	1.749.724
Capitale sociale	2.891	2.847	2.868
Patrimonio netto (al lordo del riparto dell'utile)	232.728	219.836	238.890
Patrimonio di vigilanza	249.677	245.569	244.925

RATIOS

Voci	30 giu. 2012	31 dic. 2011	30 giu. 2011
Total capital ratio	17,23%	17,03%	17,08%
Tier one capital ratio	16,07%	15,86%	15,83%
Rapporto sofferenze lorde / impieghi lordi	5,16%	4,52%	4,20%
Rapporto sofferenze nette / impieghi netti	3,70%	3,28%	2,91%
Incaqli lordi / impieghi lordi	5,69%	5,89%	8,12%