



INFORMAZIONI FINANZIARIE INFRANNUALI AL 30 GIUGNO 2013

Si riporta di seguito la situazione patrimoniale ed economica ed una sintesi dei principali aggregati finanziari, patrimoniali e di solvibilità al 30 giugno 2013. 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. 2013	31 dic. 2012	30 giu. 2012
10	Cassa e disponibilità liquide	6.620.645	8.456.788	7.385.310
20	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	33.510.671	10.579.829	30.727.618
30	Attività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	-	-	-
40	Attività finanziarie disponibili per la vendita	811.947.305	615.332.474	711.548.225
50	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	-	-
60	Crediti verso banche	104.361.482	76.235.124	72.096.676
70	Crediti verso clientela	1.824.554.291	1.907.765.547	1.732.180.680
80	Derivati di copertura	6.381.429	8.974.290	8.346.972
90	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	-
100	Partecipazioni	15.698.652	14.765.218	14.765.218
110	Attività materiali	57.215.720	56.780.589	48.334.603
120	Attività immateriali	212.773	248.637	240.184
	di cui:			
	- <i>avviamento</i>	-	-	-
130	Attività fiscali	19.454.202	16.696.789	21.496.577
	<i>a) correnti</i>	9.436.346	8.104.260	7.377.907
	<i>b) anticipate</i>	10.017.855	8.592.529	14.118.670
	<i>Di cui L. 214/2011</i>	5.335.898	5.365.677	-
140	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-	-
150	Altre attività	31.256.000	29.507.554	45.807.138
	Totale dell'attivo	2.911.213.170	2.745.342.837	2.692.929.200

	Voci del passivo e del patrimonio netto	30 giu. 2013	31 dic. 2012	30 giu. 2012
10	Debiti verso banche	364.697.226	429.630.119	399.235.938
20	Debiti verso clientela	1.392.066.881	1.099.791.265	1.027.711.154
30	Titoli in circolazione	831.616.137	891.684.141	970.355.270
40	Passività finanziarie di negoziazione	3.640	539	12.732
50	Passività finanziarie valutate al <i>fair value</i>	-	-	-
60	Derivati di copertura	64.756	85.086	175.020
70	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-	-
80	Passività fiscali	6.722.065	11.385.904	6.156.588
	<i>a) correnti</i>	2.297.949	6.234.422	1.893.065
	<i>b) differite</i>	4.424.116	5.151.481	4.263.522
90	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	-
100	Altre passività	60.412.206	54.943.795	51.409.045
110	Trattamento di fine rapporto del personale	3.409.039	3.605.977	3.630.291
120	Fondi per rischi ed oneri	1.366.172	1.414.203	1.515.436
	<i>a) quiescenza obblighi simili</i>	-	-	-
	<i>b) altri fondi</i>	1.366.172	1.414.203	1.515.436
130	Riserve da valutazione	9.371.438	13.291.361	-4.123.684
140	Azioni rimborsabili	-	-	-
150	Strumenti di capitale	-	-	-
160	Riserve	235.505.611	231.183.678	230.417.363
170	Sovrapprezzi di emissione	249.812	243.734	243.340
180	Capitale	2.978.187	2.883.035	2.890.705
190	Azioni proprie (-)	-	-	-
200	Utile (perdita) d'esercizio (+/-)	2.750.000	5.200.000	3.300.000
	Totale del passivo e del patrimonio netto	2.911.213.170	2.745.342.837	2.692.929.200

CONTO ECONOMICO

Voci del Conto Economico	30 giu. 2013	31 dic. 2012	30 giu. 2012
10 Interessi attivi e proventi assimilati	41.705.113	85.315.019	43.629.482
20 Interessi passivi e oneri assimilati	(23.517.235)	(46.273.754)	(24.035.242)
30 Margine di interesse	18.187.879	39.041.264	19.594.240
40 Commissioni attive	10.006.644	19.185.716	9.233.718
50 Commissioni passive	(784.059)	(1.626.562)	(774.995)
60 Commissioni nette	9.222.586	17.559.154	8.458.723
70 Dividendi e proventi simili	151.552	37.297	36.805
80 Risultato netto dell'attività di negoziazione	935.745	1.122.787	285.513
90 Risultato netto dell'attività di copertura	(9.453)	(41.796)	(18.534)
100 Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	6.407.503	5.496.780	1.681.557
<i>a) crediti</i>	-	257.741	-
<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	6.431.759	4.200.588	735.018
<i>c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza</i>	-	-	-
<i>d) passività finanziarie</i>	(24.256)	1.038.450	946.539
110 Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	-	-	-
120 Margine di intermediazione	34.895.812	63.215.485	30.038.304
130 Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(11.240.622)	(15.038.025)	(5.056.591)
<i>a) crediti</i>	(11.240.622)	(15.038.025)	(5.056.591)
<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	23.655.190	48.177.460	24.981.713
150 Spese amministrative:	(20.219.726)	(38.632.060)	(19.712.640)
<i>a) spese per il personale</i>	(10.312.423)	(19.906.385)	(9.634.825)
<i>b) altre spese amministrative</i>	(9.907.303)	(18.725.675)	(10.077.815)
160 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-	-	-
170 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(1.219.583)	(2.459.926)	(1.214.759)
180 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(35.864)	(64.347)	(32.540)
190 Altri oneri/proventi di gestione	1.438.830	2.155.947	1.165.314
200 Costi operativi	(20.036.342)	(39.000.386)	(19.794.625)
210 Utili (perdite) delle partecipazioni	534.215	353.330	353.330
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	-	2.060	-
250 Utile (perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	4.153.064	9.532.464	5.540.419
260 Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.403.064)	(4.332.464)	(2.240.419)
270 Utile (perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	2.750.000	5.200.000	3.300.000
280 Utile (perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	-	-	-
290 Utile (perdita) d'esercizio	2.750.000	5.200.000	3.300.000

PATRIMONIO NETTO

	30 giu. 2013	31 dic. 2012	30 giu. 2012
Capitale sociale	2.978.187	2.883.035	2.890.705
Riserve	235.505.611	230.417.363	230.417.363
Sovrapprezzi di emissione	249.812	243.734	243.340
Riserve da valutazione	9.371.438	14.057.677	(4.123.684)
Quota di utile di esercizio maturato destinato a riserva/capitale	2.750.000	5.200.000	2.879.756
Totale del patrimonio netto	250.855.048	252.801.809	232.307.480

INFORMAZIONI FINANZIARIE

Dati (in migliaia di euro)	30 giu. 2013	31 dic. 2012	30 giu. 2012
Margine di interesse	18.188	39.041	19.594
Margine di intermediazione	34.896	63.215	30.038
Risultato netto della gestione finanziaria	23.655	48.177	24.982
Utile dell'attività ordinaria al lordo delle imposte	4.153	9.532	5.540
Utile netto d'esercizio	2.750	5.200	3.300
Totale attività	2.911.213	2.745.343	2.692.929
Raccolta diretta da clientela e da banche	2.588.380	2.421.106	2.397.302
Raccolta indiretta	140.131	145.589	136.718
Impieghi verso clientela e verso banche	1.928.916	1.928.916	1.804.277
Capitale sociale	2.978	2.883	2.891
Patrimonio netto (al lordo del riparto dell'utile)	250.855	247.602	232.728
Patrimonio di vigilanza	255.249	252.594	249.677

RATIOS

Voci	30 giu. 2013	31 dic. 2012	30 giu. 2012
Total capital ratio	15,859%	16,420%	17,23%
Tier one capital ratio	14,784%	15,323%	16,07%
Rapporto sofferenze lorde / impieghi lordi	5,98%	4,94%	5,16%
Rapporto sofferenze nette / impieghi netti	4,22%	3,71%	3,70%
Incaqli lordi / impieghi lordi	6,22%	6,65%	5,69%